

FROST & SULLIVAN

沙利文



聚焦财税场景的AIBM生态 服务行业白皮书

www.frostchina.com

版权所有

©2025弗若斯特沙利文



扫码了解详情

目录

I

市场动态发展下，财税服务行业的机遇与挑战

中小微企业财税服务需求的升级与挑战	5
财税服务行业发展的困境与增长机遇	9
财税服务行业破局与变革：财税AIBM生态服务孕育千亿规模增量	13

III

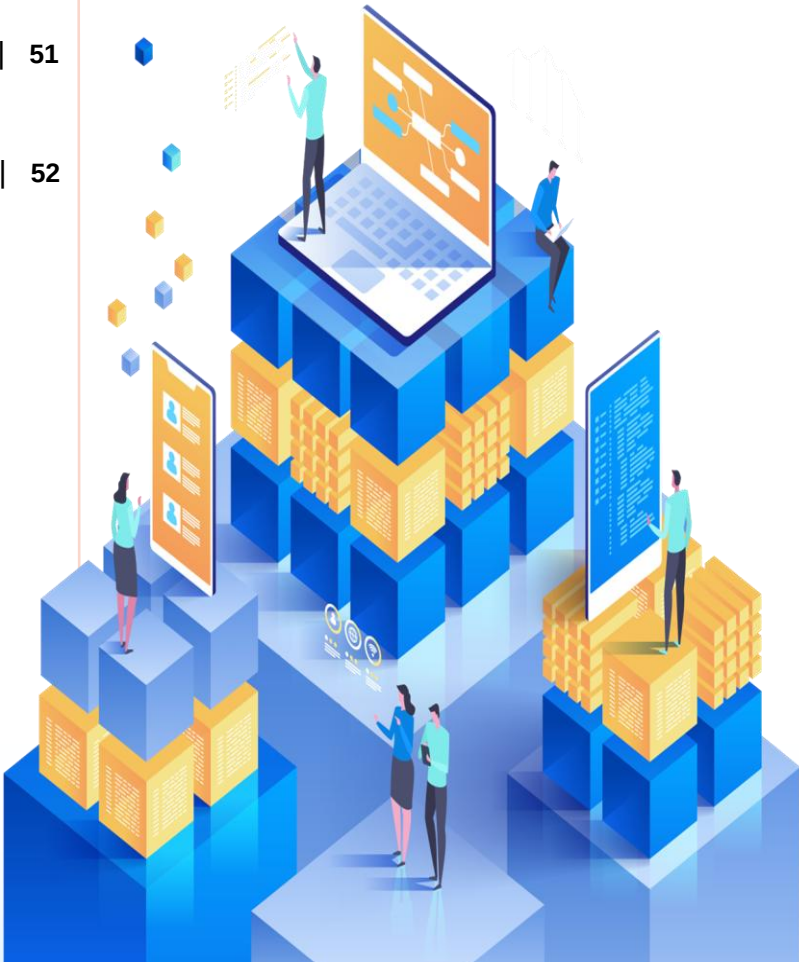
商业再评价： 中国AIBM生态服务行业领导力图谱

投资者眼中的AIBM生态服务企业投资潜力	51
不止于SaaS：从软件工具企业到科技巨头，AI技术加速估值革命	52

II

财税AIBM生态的产业价值分析

破解财税行业资源分散困局：财税AIBM生态的创新解决方案	21
财税AIBM生态对中小微企业、社会经济与税务建设的关键作用	24
以财税为发展原点的AIBM生态服务：未来商业新生态	28
财税AIBM生态系统与财税服务智能化转型展望	30
AIBM行业创新实践：亿企赢	33



财税服务行业的破局与变革： 新需求、新挑战与新机遇

I 财税服务行业的转型与发展

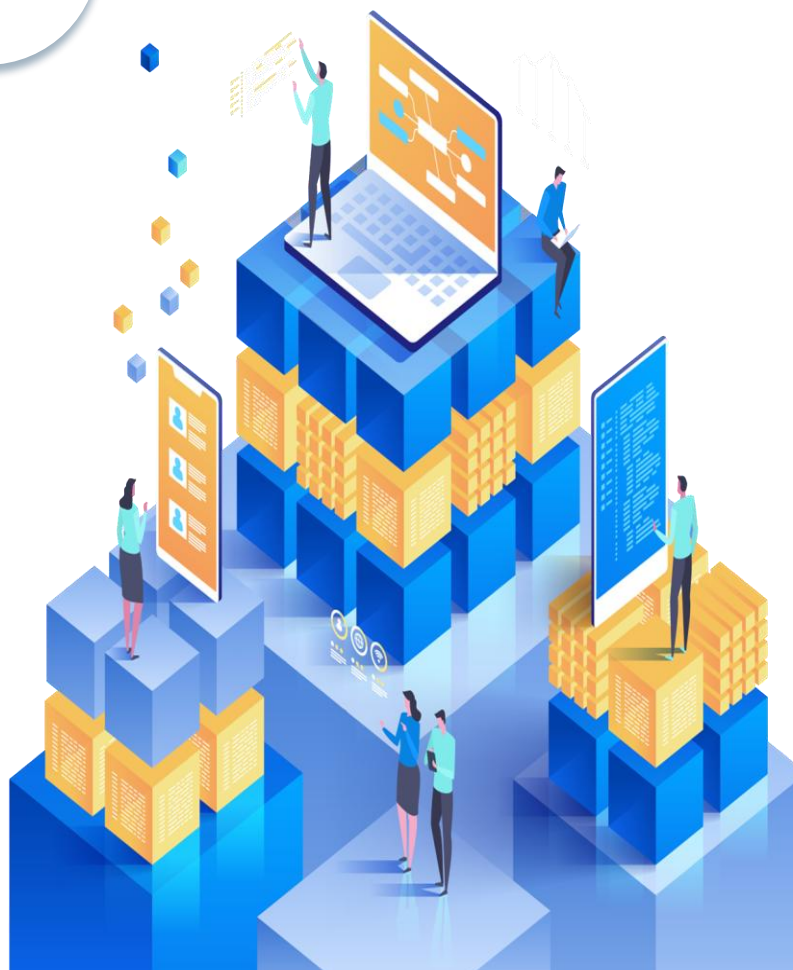
关键词：

精细化监管、财税服务需求分化、行业内卷、
新兴需求、财税AIBM生态服务



本章核心观点

- **随着税务监管的精细化水平不断提升，中小微企业对财税管理的要求日益提高，财税服务需求也呈现升级趋势。**优质企业更倾向于综合商业管理服务，以实现经营优化，而发展受限的企业则更加关注税务风险管控和降本增效。面对这些变化，中小微企业在获取高附加值与高性价比财税服务方面存在诸多挑战。
- 当前，财税服务行业面临同质化竞争、基础财税服务价值薄弱的困境，行业容量面临萎缩。同时，行业在专业人才储备、数智化水平提升等方面仍存在短板，**难以满足企业不断升级的服务需求。**然而，行业仍存在巨大的增长机遇：企业对高价值商业管理服务的需求不断上升，新兴纳税群体的崛起带动个体财税管理需求，人工智能等新技术的发展也为行业产品形态与服务内容带来了全新的升级可能。
- **面对行业困境和新兴机遇，基于人工智能的财税AIBM生态服务正成为破局关键。**AIBM生态服务能够深度赋能财税场景，通过智能化工具提升企业财税管理效率，实现更精准的税务规划和财务优化。随着市场需求的升级，AIBM不仅能够拓展财税行业的市场空间，还能推动服务模式创新，提升行业整体竞争力，为财税服务行业带来新的增量。





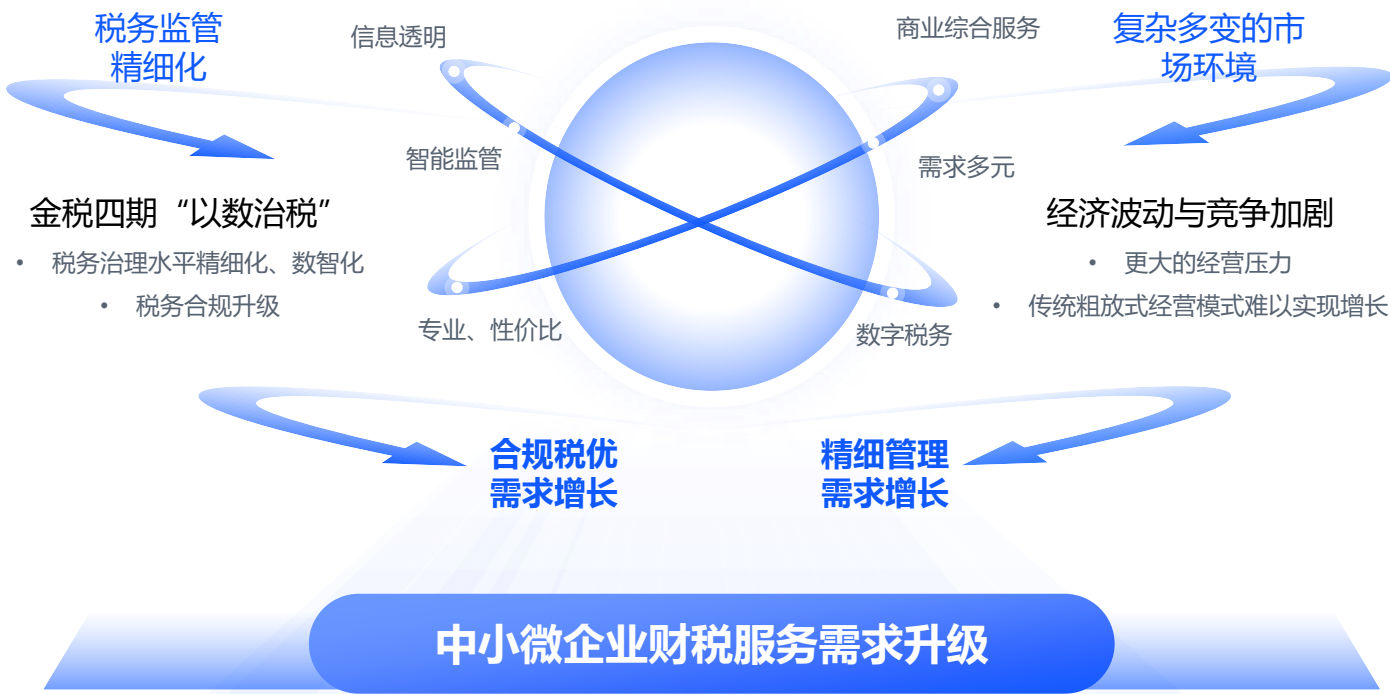
1.1 中小微企业财税服务需求的升级与挑战

税务监管精细化

金税四期通过“以数治税”消除信息不对称，提升税务透明度，要求中小微企业财税管理进行合法合规升级，推动合规税优服务需求增长。

复杂多变的市场环境

经济高增长时期，企业内控偏粗放。随经济增速趋缓、外需下降，优质企业财税需求向综合商业服务升级，而经营承压企业对税务风险更敏感，降本增效需求迫切，亟需高性价比的专业财税解决方案。





1.1 中小微企业财税服务需求的升级与挑战

税务监管日趋精细化，推动中小微企业对合规税优服务的需求增长

《关于进一步深化税收征管改革的意见》

国家税务总局

充分运用大数据、云计算、人工智能、移动互联网等现代信息技术，着力推进内外部涉税数据汇聚联通、线上线下有机贯通，驱动税务执法、服务、监管制度创新和业务变革，进一步优化组织体系和资源配置。

2023.11

《电子凭证会计数据标准——增值税电子发票（试行版）》

财政部会计司

明确增值税电子普通发票、专用发票的开具、接收、解析、归档全流程无纸化规范，要求通过标准化数据文件实现自动流转，并与电子档案系统对接，支持企业财税数字化处理。

2024.07

《互联网平台企业涉税信息报送规定（征求意见稿）》

国家税务总局

规定互联网平台企业应当向主管税务机关报送平台内经营者和从业人员的涉税信息，包括身份信息、收入信息和其他与纳税有关的信息。对于规定施行前的存量收入信息无报送。对平台内从事配送、运输、家政等便民劳务活动的从业人员收入信息可不报送。

2021.03

《关于新时代加强和改进代理记账工作的意见》

财政部

坚持监管与服务并重，推进代理记账工作闭环管理，夯实法治基础，强化行业监管，打造法治化、规范政策内容化、市场化的营商环境，为提升会计信息质量、维护国家财经秩序提供有力保障，促进高质量发。

2024.03

全国代理记账行业监管服务平台上线

财政部

提升代理记账行业监管效能和服务水平，财政部以坚持问题导向、务求实效，坚持注重监管、强化服务，坚持系统谋划、分批推进为原则，财政部建设了全国代理记账行业监管服务平台。

2024.12



1.1 中小微企业财税服务需求的升级与挑战

在充满挑战的市场环境中，财税服务精细化需求增长



高质量、个性化的合规税优与商业管理服务

随着税务监管的精细化推进，企业不仅需要财税合规，还需要系统化的商业管理服务，以确保经营的合法性、财务健康度与战略升级。传统的财税管理方式已无法充分满足企业优化税负、提高资金利用效率的需求，企业需要的是集合规管理、税务筹划、财务优化、经营合规于一体的服务体系，以降低经营风险，增强企业竞争力，并确保在合法合规的基础上，实现降本增效。



降本增效的智能化财税解决方案

企业不仅关注税务合规，更关注如何在合规的前提下降低税负、优化成本、提升资金利用效率。通过智能化财税管理工具，企业能够精准规划税收，灵活适配个性化税收政策，最大程度地释放资金流动性，实现低成本、高体验的税务管理升级，助力企业稳健发展。

多元化需求

税负优化
风险管控
资金流动保障

更专业解决方案需求

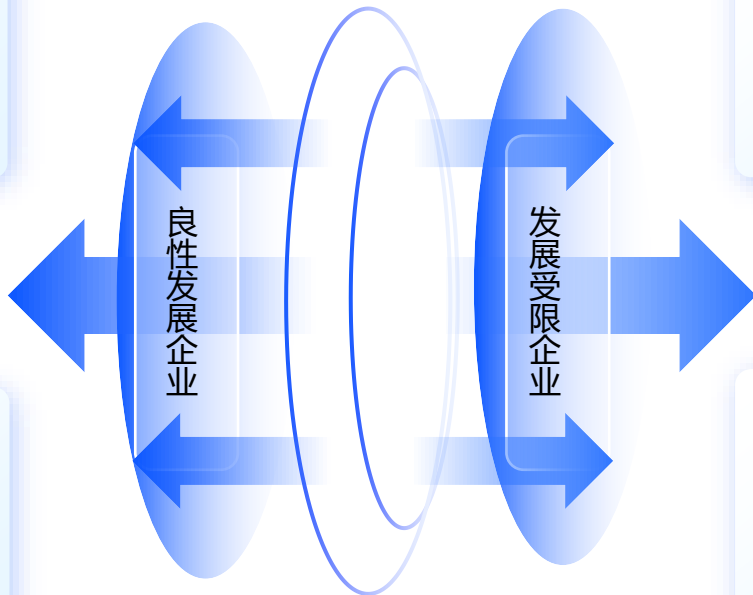
精准
高效
合规

向商业管理服务升级

财税合规
经营策略咨询

降本增效

经济
实用
灵活





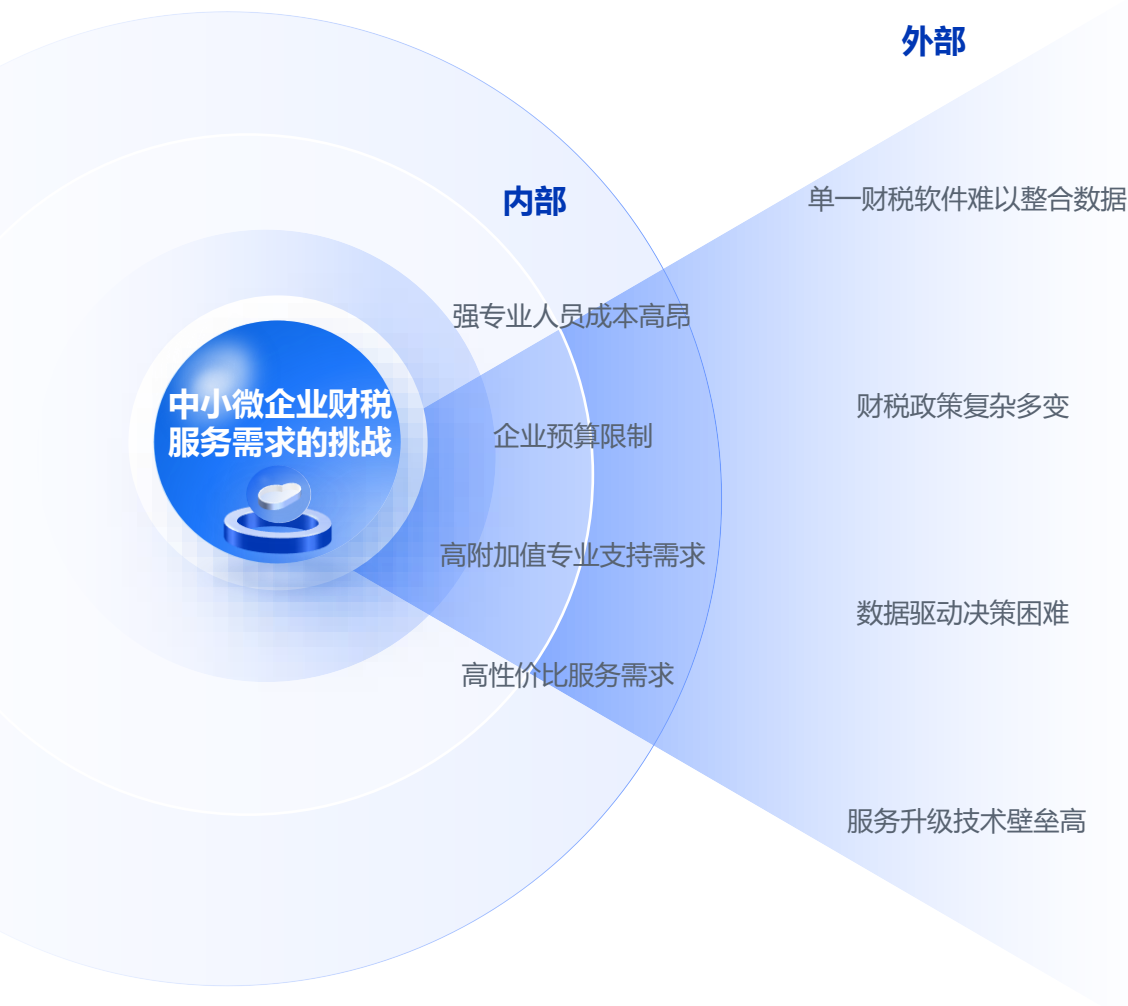
1.1 中小微企业财税服务需求的升级与挑战

内部资源限制

由于中小微企业预算有限，难以依赖内部财税人员满足高阶财税管理需求，因此对高附加值的专业支持，如财务分析、税务规划、资金优化等，以及高性价比的外部服务需求日益增长。

外部专业供给不足

单一的财税软件难以实现数据整合，且难以灵活应对频繁变化的税务监管政策，导致企业在数据驱动的经营决策和合规管理方面面临挑战。





1.2 财税服务行业发展的困境与增长机遇



基础财税服务同质化导致价格内卷， 行业容量面临萎缩

- 记账报税服务普及但服务价值薄弱
- 市场竞争加剧，陷入价格战
- 新设企业增速放缓，市场走向存量竞争，
获客成本上升与规模化难度加大

服务力难以满足快速变化和升级的 企业服务需求

- 专业财税人才短缺，难以形成规模效应
- 数智化水平低，服务响应滞后

行业缺乏统一管理 with 信用背书

- 无法形成标准化和高质量的服务体系

发展困境

1.2 财税服务行业发展的困境与增长机遇



基础财税服务同质化导致价格内卷，行业容量面临萎缩

记账报税服务普及但企业服务价值薄弱

全国约3,000万的中小微企业使用记账报税服务，以满足税务合规和财务监管需求。其中，全国代理记账机构管理系统数据显示，我国现有取得行政许可的代理记账机构超过10万家，代理服务客户数超过600万家。这些服务虽然确保了企业的合法经营，但主要集中在基础财务处理，内容单一且价格低廉，难以提供深层次的经营支持。特别是对于配备了专职会计的中小企业，会计人员主要负责日常账务和报税，难以提供战略规划和业务拓展所需的财务分析与决策支持，限制了财税服务对长远发展的实际价值。

市场竞争加剧，陷入价格战

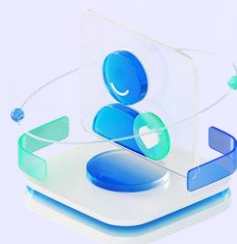
财税服务行业，尤其是基础财税业务领域，正面临激烈的价格竞争。由于行业门槛较低，大量参与者涌入，导致同质化严重，服务价格普遍下跌，市场对价格的承受力降低。尽管短期内价格战可能吸引部分客户，但长期来看，难以构建持久的竞争优势，反而可能危及行业的可持续发展。

获客成本上升与规模化难度加大

国家市场监督管理总局发布数据显示，2023年我国新设经营主体3,272万户，同比增长12.6%。然而，2024年新设经营主体降至2,737万户。这一变化导致市场竞争从增量转向存量，获客成本上升，规模化难度加大。



1.2 财税服务行业发展的困境与增长机遇



服务力难以满足快速变化和升级的企业服务需求

专业财税人才短缺，难以形成规模效应

- 专业财税人才供给不足，难以满足市场需求
- 在数智化工具应用不足和标准化服务缺失的情况下，过度依赖专家服务模式难以形成规模效应，导致服务成本高企、盈利能力低下

数智化水平低，服务响应滞后

当前，财税服务行业的数智化水平整体偏低，制约了服务效率和质量提升。具体表现在系统建设碎片化、数据孤岛现象普遍、智能化应用程度不足，导致服务响应速度慢、处理效率低，难以满足客户日益增长的实时化、个性化升级服务需求



行业缺乏统一管理 with 信用背书

无法形成标准化和高质量的服务体系

目前财税服务行业缺乏统一的监管机制和权威的信用评价体系，导致服务质量参差不齐，难以形成标准化、规范化的服务体系，制约了行业的健康发展。为了推动行业健康发展，需通过标杆企业整合资源、规范流程，并提供信用支持和风险保障，促进行业的高质量发展

1.2 财税服务行业发展的困境与增长机遇



财税服务行业的未来蓝图

随着企业需求向高价值商业管理服务和高性价比财税解决方案转变，传统依赖数字化工具的基础财税服务逐渐无法满足市场需求。同时，新兴纳税群体的崛起，尤其是“新个体”经济的扩展，显著提升了对财税管理的需求。人工智能技术的引领，也推动了行业产品形态与服务内容的升级，使财税服务走向智能化、个性化、自动化的新阶段，揭示了财税行业巨大的增长潜力。



新需求

- 财税服务升级
- 高价值商业管理
- 综合性价比
- 数智化工具
- 合规经营
- 业财税一体

新群体

- 个体经济
- 灵活就业者
- 新兴纳税群体

新技术

- 人工智能
- 数据智能化

行业增长新机遇



1.3 财税服务行业破局与变革：财税AIBM生态服务孕育千亿规模增量

财税AIBM生态服务

通过AI和生态化平台，深度链接财税服务商，实现产业价值升级，构建一个更加智能、协同、共享的财税服务体系。



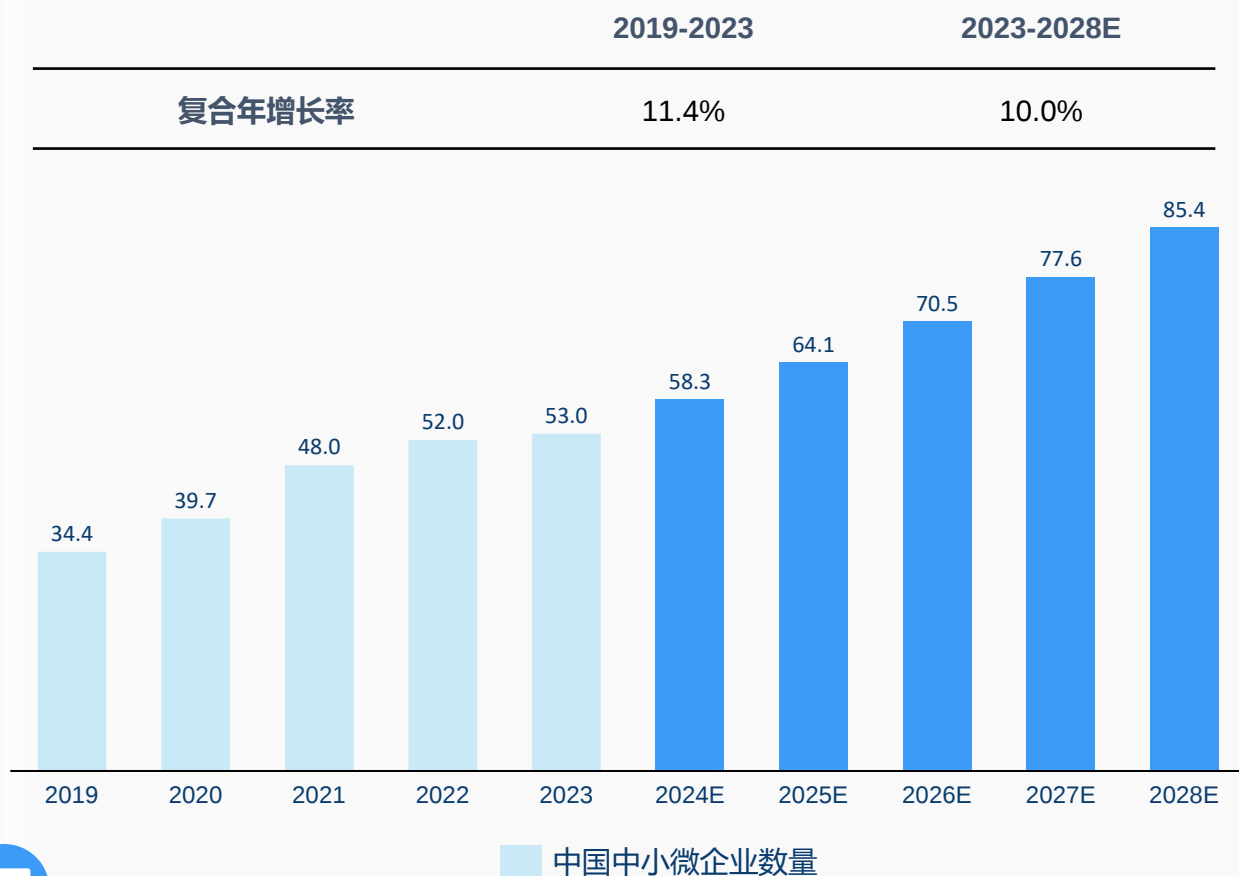
在财税服务行业中，传统需求主要集中在标准化、基础性的财税实务操作，如会计核算、税务申报和财务报表编制等，难以满足企业日益复杂的多样化需求。随着市场环境的变化，新兴需求逐渐分化，企业不仅需要基础服务，还追求财税合规咨询、经营策略建议及智能数据分析等综合化、智能化服务。广义的中小微企业财税服务已转型为以AI和大模型驱动的数字服务，通过大模型技术与应用的深度融合，提供包括财税合规、经营策略咨询等服务，致力于提供精准、高效、个性化的解决方案，助力企业提升运营效率和合规性。

通过深度链接生态上下游的服务商，打造以财税为核心的生态平台，财税服务行业正在向生态共生发展迈进。这种平台化整合和资源共享不仅提升了服务的质量和效率，还为中小微企业提供了更加全面的支持，帮助它们在竞争激烈的市场中保持合规性和竞争力。这一转型孕育出一个巨大的服务市场，推动了整个财税服务行业的价值升级。



1.3 财税服务行业破局与变革：财税AIBM生态服务孕育千亿规模增量

中国中小微企业数量
百万户，2019-2028E



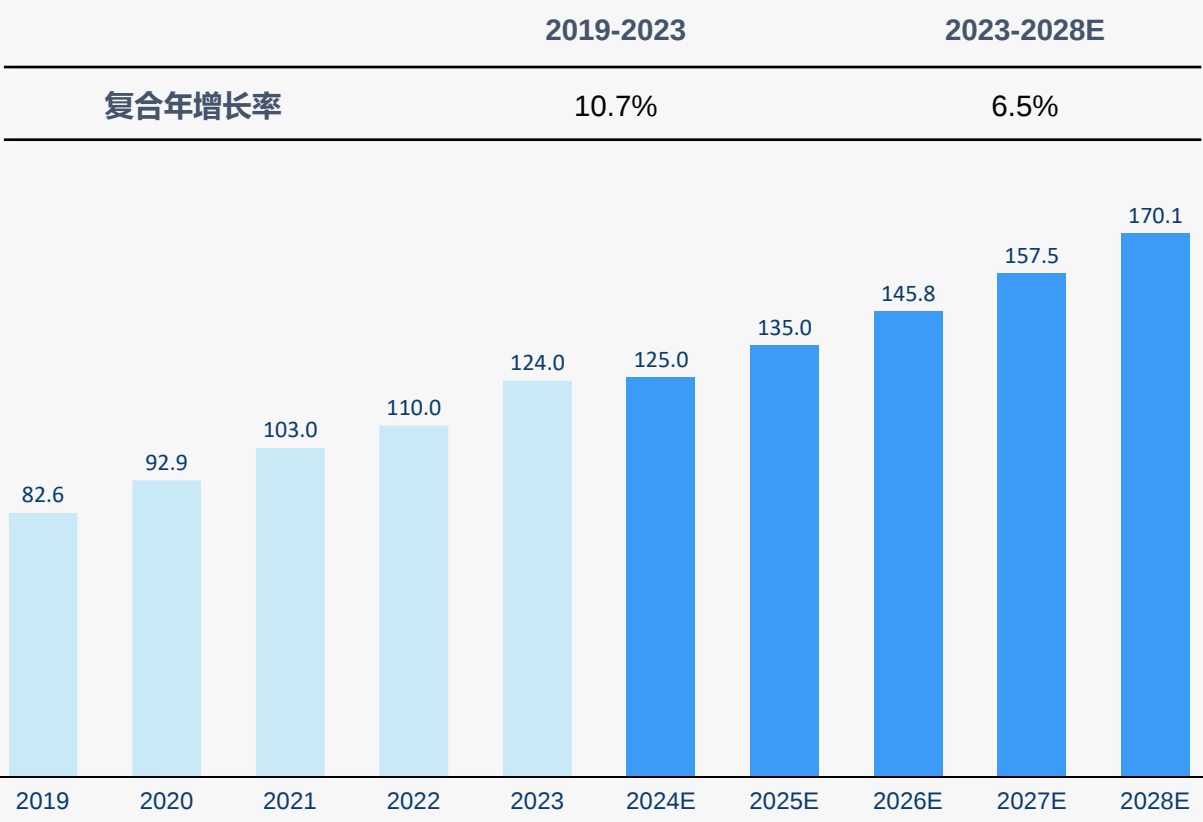
- 中国政府网数据显示，中国中小微企业数量从2019年的约3,440万家逐步增长，到2023年达到5,300万家，呈现出较快的增长速度。2019年至2023年期间，中小企业的年均增长率约为11.4%，显示出中小微企业在这段时间内的快速发展。这一增长趋势反映了中国中小微企业在经济中的重要性，特别是在推动创新、创造就业和促进经济多样化方面的作用。
- 进入2023年后，虽然中小微企业数量继续增长，但预测增速有所放缓，预计到2028年中小微企业数量将达到约8,540万家，年均增长率降至约10.0%。尽管增长速度减缓，但中小企业数量的持续增加表明，它们在中国经济中仍然扮演着重要角色，并进入高质量发展的新阶段。

信息来源：沙利文研究



1.3 财税服务行业破局与变革：财税AIBM生态服务孕育千亿规模增量

中国个体工商户数量
百万户，2019-2028E



中国个体工商户数量

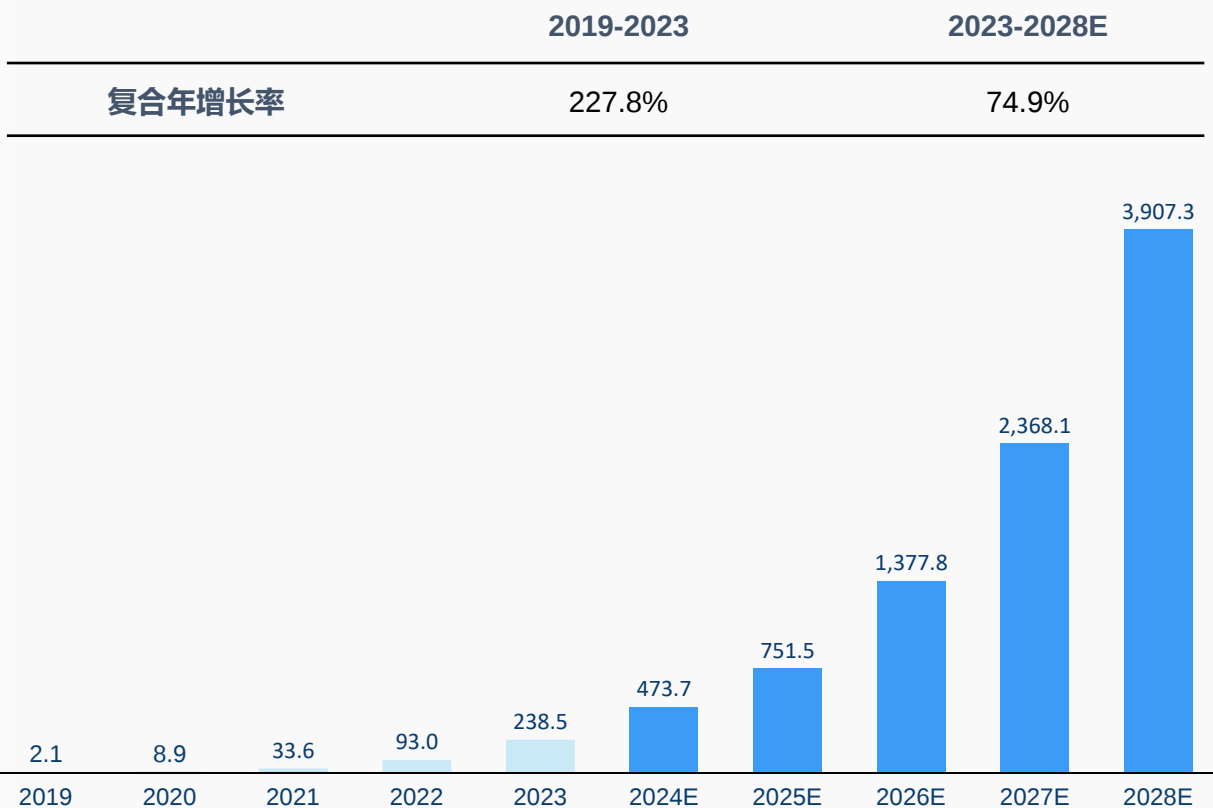
- 国家市场监督管理总局数据显示，中国个体工商户数量2019年约为8,260万家，并呈现出逐年增长的趋势，到2023年预计数量将增长至1.24亿家，年均增长率约为10.7%。在这期间，个体工商户数量的增长较为迅速，反映出中国创业环境的活跃和对个体经济的支持。
- 从2023年到2028年，虽然个体工商户数量仍持续增长，但增长速度有所放缓，预计年均增长率降至约6.5%。根据预测，到2028年，个体工商户数量将达到1.7亿家。这一趋势表明，虽然市场规模不断扩大，但未来几年增长的动力可能会减弱，竞争和市场饱和度增加。

信息来源：沙利文研究



1.3 财税服务行业破局与变革：财税AIBM生态服务孕育千亿规模增量

财税AIBM生态服务行业市场规模
亿元人民币，2019-2028E



聚焦财税场景AIBM生态服务行业市场规模

- 聚焦财税场景的AIBM生态服务行业市场规模主要决定因素包括中小微企业客户数量、市场渗透率以及客单价。从2019年至2023年，该行业市场规模呈现出显著的增长态势，主要得益于市场渗透率的快速提升和客单价的持续增长。2019年市场规模约为2.1亿元，到2023年已迅速攀升至238.5亿元，这一迅猛增长不仅体现了行业的巨大发展潜力，也反映了市场对AI技术在财税场景中应用的高度认可和需求。
- 随着市场教育的逐步完善和中小微企业对智能化财税服务需求的不断增长，AIBM生态服务行业预计将继续保持强劲的发展势头。预计到2028年，市场规模将达到约3,907.3亿元人民币。这一增长趋势不仅彰显了AI技术在财税场景中的广泛应用，也预示着行业在未来几年将持续高速发展，进一步推动财税服务的智能化转型。

信息来源：沙利文研究



1.3 财税服务行业破局与变革：财税AIBM生态服务孕育千亿规模增量

财税AIBM生态服务企业关键成功因素

行业经验与高质量用户数据积累

行业经验与高质量数据积累是财税AIBM企业成功关键，助力精准建模、智能优化服务，提升政策适配与个性化解决方案能力。

领先的技术研发与创新能力

技术研发与创新驱动财税AIBM生态升级，推动产品与服务优化，整合资源并协同产业链，提升智能化与个性化服务能力。

卓越的综合商业管理服务能力

企业应具备深刻理解中小微企业实际痛点的能力，量身定制个性化服务方案，帮助企业精准应对财税管理中的复杂问题。

更全面的增值服务

为了挖掘客户潜力并增强客户粘性，企业需提供更多元化的增值服务，进一步加强与客户的联系，提升客户的长期依赖性和信任。

丰富的产品与服务矩阵

通过拥有多元化的产品和服务组合，财税服务企业能够精准匹配不同客户需求，吸引更多广泛的客户群体，并在激烈的市场竞争中脱颖而出，从而增强客户粘性和忠诚度。

构建商业服务生态的能力

能够搭建完善的商业服务生态系统，整合行业内的人才、技术、客户、服务商和商务资源，是推动财税服务企业可持续发展的核心竞争力。

生态科技服务重塑商业形式：
AI科技加速资源的优化、流通与配置

II 财税AIBM生态的产业价值分析

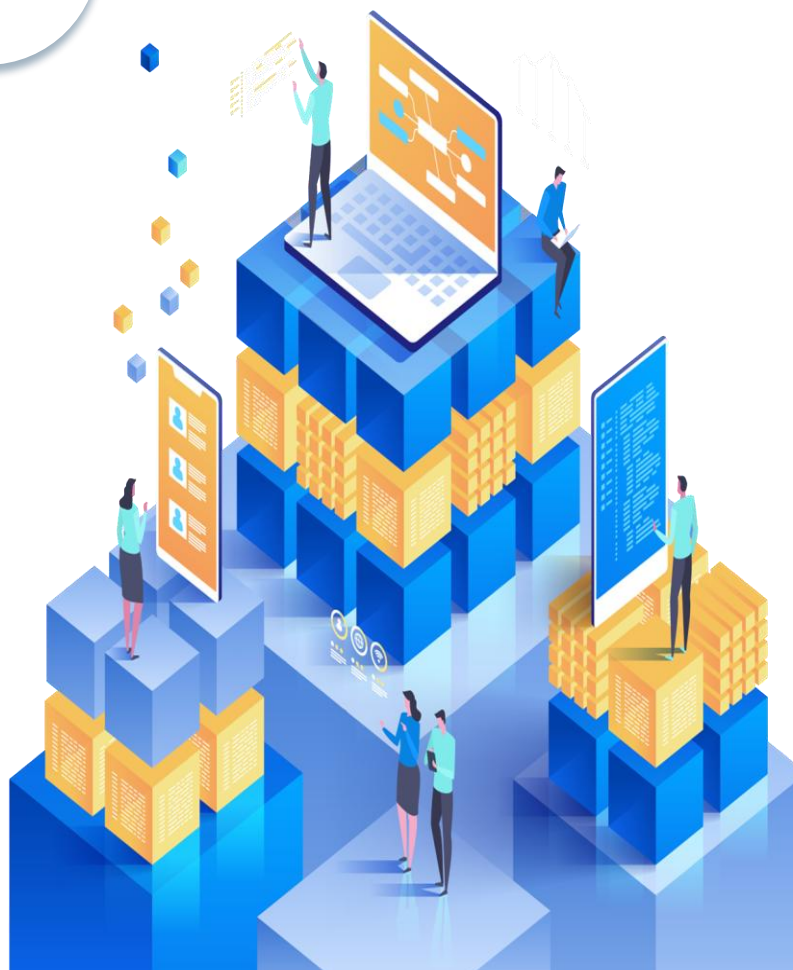
关键词：

人工智能、增信背书、科技赋能、资源流动、
增值成果共享

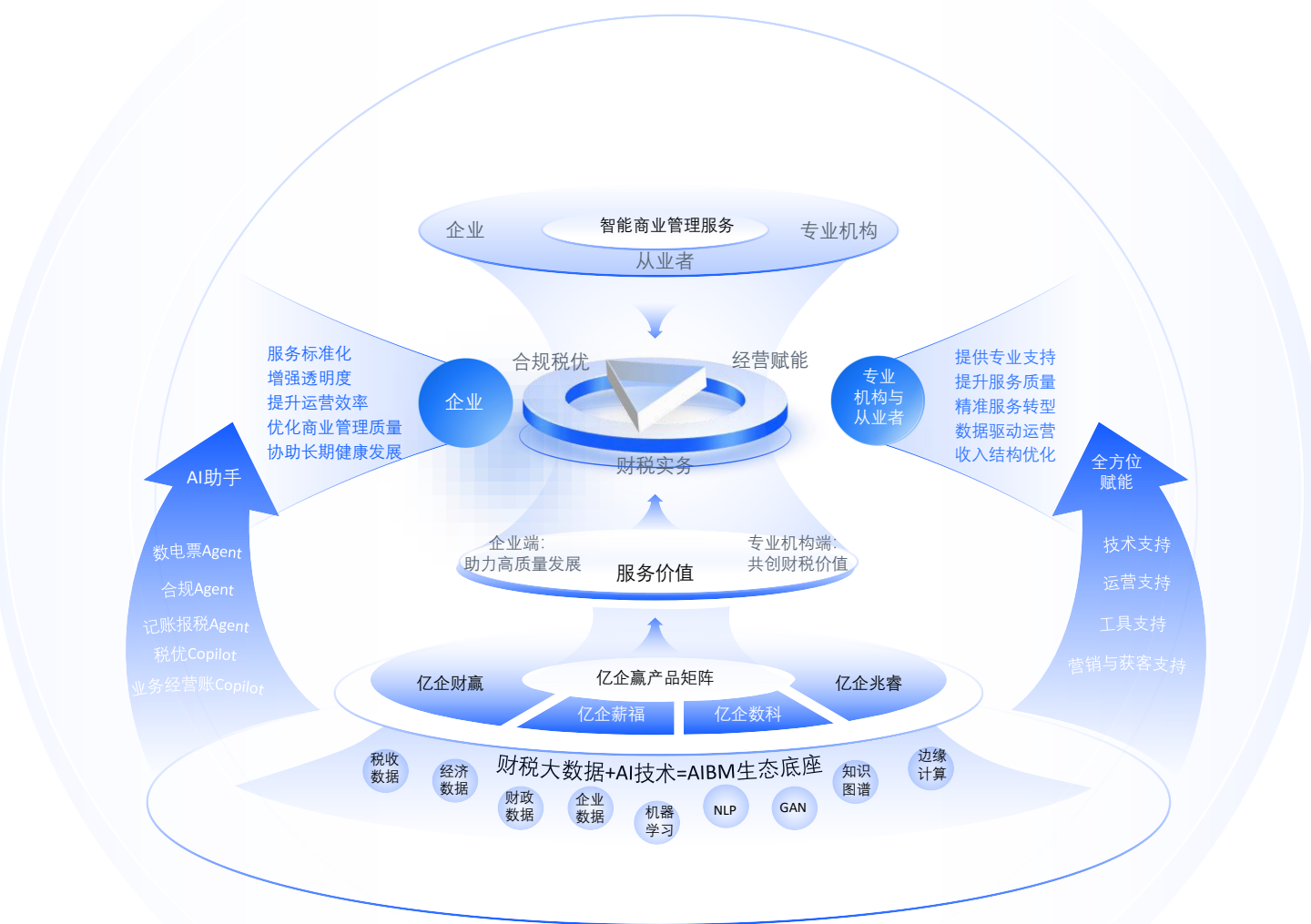


本章核心观点

- 在新质生产力背景下，头部财税服务企业通过构筑产业生态圈率先转型，整合优化行业资源，将显著提升服务和运营效率。
- 在财税AIBM生态企业搭建的平台上，服务方资源、商务订单、数智化工具以及财税专家等从业者资源将被系统化汇集与精细化分类，通过智能算法和大数据分析实现资源的最优配置。**通过这一新型生态服务经营模式，财税AIBM生态企业作为产业资源的核心枢纽，具备极高的产业价值。**其影响力已超越对中小微企业或个人的财税赋能，辐射至全产业链，引领行业创新升级，并推动资源配置的智能化和集约化。
- **新生态为产业链各方提供增信背书，并在商务拓展、技术支持和运营管理等方面提供全方位赋能，推动加速发展。**通过AI和大数据技术，新生态实现了资源集中管理和优化配置，显著提升了服务质量。财税服务商依托内控合规、AI咨询、专家咨询等增值服务，能够有效发掘企业端合规需求，增强商务价值和客户粘性，进而推动整个行业向**智能化、生态化方向**发展。



开放、互利的财税AIBM生态圈



在新质生产力浪潮的推动下，财税AIBM生态企业始终将技术创新作为核心竞争力，推动财税服务行业的深度变革。随着人工智能、大数据、云计算等先进技术的快速发展，行业面临着前所未有的挑战和机遇。头部企业通过积极创新商业模式，深度融合这些技术，推动生态系统的构建与运作，显著提升了服务的响应速度和精度，从而不断满足市场和客户日益增长的需求。

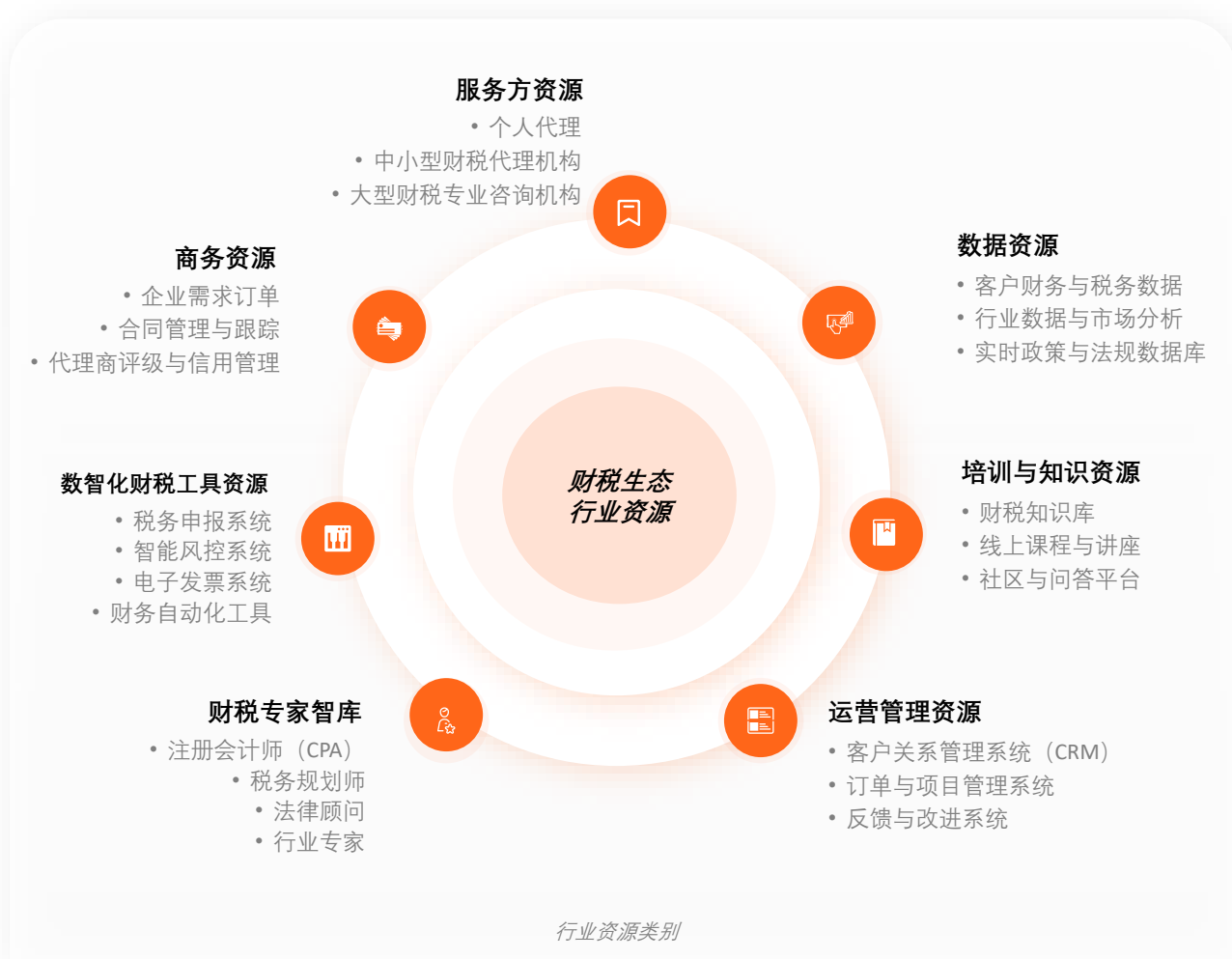
财税AIBM生态企业在这—进程中，已成为行业转型的核心力量。为了适应市场变化并引领行业高质量发展，AIBM企业不断进行生态化转型，将技术创新融入到商业战略和服务流程中，从而在激烈的市场竞争中保持领先地位。生态化转型不仅是头部企业的适应策略，更是其长远发展的必由之路。



2.1 破解财税行业资源分散困局： 财税AIBM生态的创新解决方案

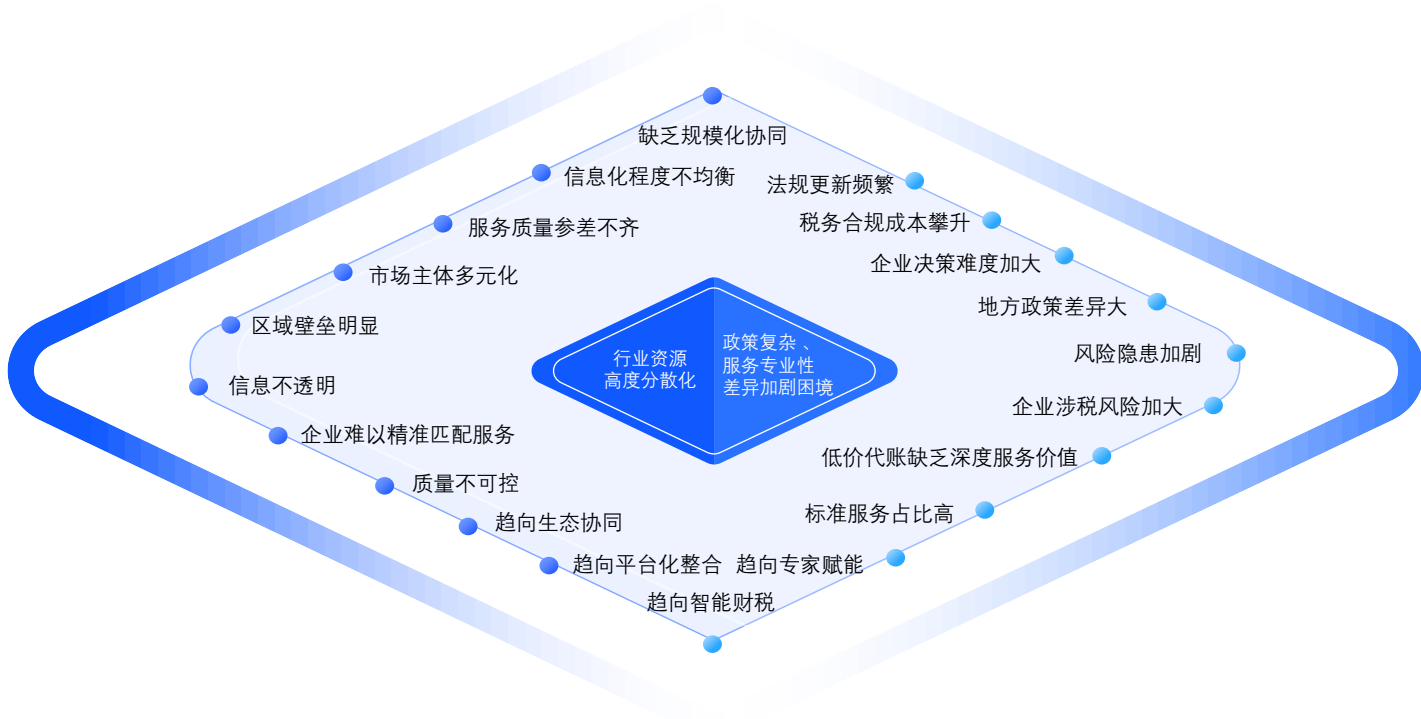
核心观点

财税AIBM生态平台通过整合分散的财税行业资源，能够解决传统模式下的资源碎片化和非标信息处理难度大的问题。AIBM生态系统将个人代理、中小型财税机构等不同规模的服务资源高效整合，通过跨领域全局洞察和深度客户服务，帮助企业获取定制化、全方位的商业管理支持，从而优化了资源配置，提升了财税代理服务质量和透明度，推动行业朝着智能化、高效化方向发展。



2.1 破解财税行业资源分散困局： 财税AIBM生态的创新解决方案

财税资源碎片化与政策迷宫：如何整合突破，实现降本增效？



通过财税AIBM生态平台，分散的财税资源得以整合为高效的服务网络，为企业提供税务代理、合规管理、战略咨询等全方位支持，满足中小微企业对财税资源集中的需求。与传统平台化模式不同，财税AIBM生态通过智能技术、专家服务和经营赋能，协助财税代理商为企业客户提供个性化服务。该生态系统整合行业资源，提升服务质量和透明度，促进服务方与客户的互动，推动行业向更高效、智能化发展，帮助中小微企业高效获取财税服务并提升行业整体水平。



2.1 破解财税行业资源分散困局： 财税AIBM生态的创新解决方案

智能合规管理

深度客户
赋能服务

实时政策更新

资源整合与集中

培训与知识共享

财税AIBM生态平台
助力行业资源集中与优化

- a) **资源整合与集中**：财税AIBM生态通过整合个人代理、中小型财税代理机构和大型咨询机构等多种规模和类型的服务资源，构建了一个高效的生态网络。客户企业可以通过这一生态系统，轻松获取多样化的高质量商业管理服务。
- b) **实时政策更新与智能合规管理**：通过大数据技术，财税AIBM生态系统持续更新财税政策、法规和行业趋势，并向客户企业提供实时提醒。例如，当新的税务优惠政策发布时，系统会自动推送相关政策，并提供合规管理建议，帮助客户企业迅速适应政策变化。
- c) **深度客户服务赋能**：AIBM生态系统能够提供多维度信息综合分析、政策变化模拟分析、特殊财税需求等深度客户服务，支持中小微企业和财税代理高效、高质量处理业财税事务。这些工具不仅简化了操作流程，还提升了数据准确性和工作效率，帮助企业以较低成本实现财税管理的数字化转型。
- d) **培训与知识共享**：AIBM生态系统还提供丰富的财税培训资源和行业知识库，包括政策解读、操作指南、案例分析等，帮助客户企业和服务方及时提升财税知识，减少专业壁垒。这种知识共享机制促进了用户之间的互动，缩短了企业与财税从业人员之间的知识差距。

2.2 财税AIBM生态

对中小微企业、社会经济与税务建设的关键作用

核心观点

财税AIBM生态企业通过数字化技术提升中小微企业的财税管理，降低合规风险、优化税务结构，推动企业高质量发展。同时，这些企业通过改善纳税信用数据，帮助中小微企业提高融资效率。它们在中国经济中促进资源优化配置，推动数智技术商业化应用，提高社会资源运作效率，并支持国家税务数字化建设，提升税务管理效率。此外，财税AIBM生态企业在推动社会公平、提升监管效率和履行社会责任方面发挥重要作用，通过精准税务数据和自动化服务实现税务管理的智能化和透明化，增强社会的信任与企业的法治意识。

对于
中小微企业



1 降低合规风险与税务成本，助力高质量发展

2023年数据显示，税费优惠减免额增至1.3万亿元，同比增长22.1%。到2024年9月，小微企业享受税费减免9,461亿元，同比增长6.7%。通过提供税务申报、税务规划、优化税务结构等服务，财税服务帮助中小微企业**降低合规风险和税务成本**，确保财务数据的准确性，优化财务规划和运营效率，从而推动其高质量发展。

2 纳税信用数据挖掘，提升融资效率

在“银税互动”等政策支持下，中小微企业逐步积累纳税信用。2023年上半年，通过“税银互动”，全国小微企业获得贷款498万笔，贷款金额达1.45万亿元，同比增长41%。财税服务通过提升财务和税务信息的准确性，为中小微企业提供融资支持，帮助**解决银行和企业间的信息不对称问题**，提高融资效率，促进资金流动。

2.2 财税AIBM生态

对中小微企业、社会经济与税务建设的关键作用



1 促进中小微企业稳定运营，提升行业生态效能

中小微企业是中国经济可持续发展的关键支柱，它们在创造就业、推动创新和促进经济增长方面具有不可替代的作用。然而，中小微企业面临的财税管理压力较大，尤其是在税务合规、资金流动和税负管理等方面。稳定、规范的财税管理不仅有助于中小微企业的稳健运营，更为行业生态内各方的利益保障和合作奠定了基础。数智化财税解决方案通过引入先进的数字化工具和智能化技术，显著提升了财税管理的水平与效率。这些解决方案能够实现精准的**税务数据分析、实时监控和自动化处理**，从而有效提高资金的使用效率，减少人工操作的风险与成本。通过优化资金与资源的配置，中小微企业能够更好地应对市场波动，提升其在复杂经济环境中的抗风险能力，进一步推动整个行业的可持续发展。

对于
中国经济生态



2 推动AIGC、大模型技术商业化应用，提升社会资源运作效率

随着AIGC和大模型等数智技术的迅猛发展，其商业化应用潜力巨大。财税服务行业作为重要的商业应用场景，通过优化税务流程、提升服务效率和质量，为企业带来经济效益的同时，也推动了社会资源的高效运作。随着技术进步，AIGC的应用将不断深化，**促进财税行业数智化转型**。

2.2 财税AIBM生态

对中小微企业、社会经济与税务建设的关键作用



1 数字化响应“以数治税”政策，提高税务管理效率

“以数治税”政策旨在提升税收征管的效率、透明度与准确性。到2025年，该政策预计将在深化税收征管改革方面取得显著成效，构建强大的智慧税务体系。通过数字化财税管理，中小微企业财税服务商将有助于扩大和精确化税务大数据，降低社会运营成本，并[进一步提升国家税收管理效率](#)。

对于
中国税务建设



2 促进数据要素流通，助力数字经济与智慧政务建设

中小微企业的财税数据不仅是国家经济的重要组成部分，也是衡量税务政策效果和税源经济状况的关键指标，反映了企业运营的活力、税收负担以及税收政策的实际影响。财税服务商通过推动财税数据的流通与商业化，将碎片化的数据整合、分析，并转化为可用的价值信息。这一过程不仅有助于提升税务管理的效率与精准度，还为智慧政务和数字政府的建设提供了坚实的基础。

通过数字化技术，财税服务商能够推动税收协同共治，促使税务机关与企业之间的互动更加顺畅、透明，有效降低税务成本和合规风险，提升整体税收管理效率。同时，财税服务商助力数字经济的快速发展，确保税收改革政策的顺利实施，推动经济高质量发展，[实现国家对税务现代化的长期战略目标](#)。

2.2 财税AIBM生态

对中小微企业、社会经济与税务建设的关键作用



对于
中国社会发展



1 推动社会公平与提升监管效率

财税AIBM生态企业在提升社会公平性和监管效率方面同样发挥着重要作用。这些企业通过先进的数智化技术，推动财税监管的智能化与透明化，确保税务和财务管理在满足经济效益的同时，也实现了公平性和公正性。通过提供精准的税务数据和自动化服务，这些企业帮助政府监管部门实时监控企业及其个人的财务状况，从而保证税收征管的透明性与公正性，避免了传统人工监管中的偏差和不公平现象。

此外，财税AIBM生态企业在履行社会责任和推动公益方面同样具有深远影响。通过数智化技术，政府能够更加精准地评估和配置社会资源，在促进经济增长的同时，关注社会弱势群体及公益事业的支持。政府可通过灵活调整税收政策，为贫困地区和低收入群体提供税收优惠或财政补贴，从而有效缓解社会不平等问题。

这些企业通过优化监管效率和履行社会责任，推动政府合理配置社会资源，提高社会公平性和监管透明度，促进形成一个健康、稳定、可持续的经济和社会环境。这不仅提升了公众信任，也为企业创造了更加公正透明的运营环境，强化了法治意识与社会责任。



未来，财税服务行业将通过纵深发展综合方案与横向扩展生态联结，逐步打破单一产品与点对点服务的局限。

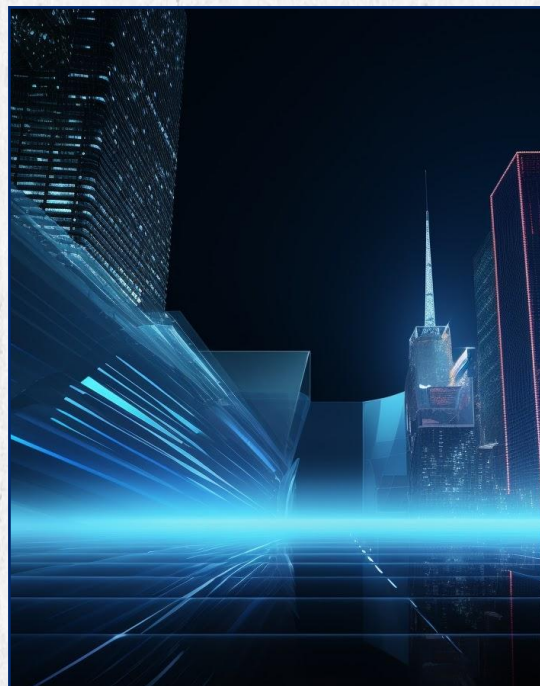
2.3 以财税为发展原点的AIBM生态服务：未来商业新生态

核心观点

随着中小微企业对高质量财税管理和商业咨询需求的持续增长，传统的基础财税服务已无法满足其发展要求，促使行业逐步向智能商业管理解决方案转型。从纵深角度来看，财税服务企业亟需结合税务规划与商业战略，以保障其长期稳定增长；从横向发展来看，财税服务行业正朝着生态资源整合的方向演进，依托人工智能、大数据与云计算等先进技术，构建智能化、定制化的服务平台，提升服务质量与运营效率，推动行业实现智能化升级与可持续发展。

◆ 中小微企业财税服务向聚焦财税的智能商业管理解决方案升级

在快速变化的市场环境下，中小微企业面临着稳定性和可持续发展的需求，因此对专业财税服务与商业管理咨询的需求日益增长。财税管理不仅是企业健康发展的基石，税务规划与商业增长策略也为企业的高质量发展提供了必要的保障和指导。然而，随着企业对综合服务需求的提升，传统的简单数字化财税工具，如记账、报税和开票等功能，**已经无法满足企业高质量发展的需求**。中小微企业在竞争激烈的环境中，迫切需要更具战略价值的税务规划和以财税管理为基础的商业管理咨询服务。这推动着行业逐步向综合解决方案转型，以便更好地**满足企业多元化和高层次的发展需求**，帮助企业在复杂的市场中取得长期竞争优势。





未来，财税服务行业将通过纵深发展综合方案与横向扩展生态联结，逐步打破单一产品与点对点服务的局限。

2.3 以财税为发展原点的AIBM生态服务：未来商业新生态

◆ 在此背景下，中小微企业财税服务行业的商业形态将向生态资源整合方向升级，构建中国财税服务行业新生态

当前，中小微企业财税服务行业正在向生态资源整合方向升级，推动财税服务行业新生态的构建。借助人工智能、大数据、云计算等技术，**财税AIBM生态服务平台将成为行业发展的关键趋势**。这一发展方向有助于提升服务质量、优化资源配置，并促进行业高质量发展。平台集成税务、财务、法律等领域的专家智库资源，提供智能化、定制化的服务，满足企业个性化合规与管理需求。此外，AI驱动的商业管理科技生态服务平台对财税代理企业也具有重要意义。通过该平台，财税代理公司能**提升服务能力、运营效率并精准了解客户需求，优化业务流程，提高盈利空间**。平台整合专业资源，突破信息壁垒，增强企业核心竞争力，从而推动整个行业智能化升级，实现可持续增长。

◆ 以AI Agent为核心驱动，构建协同共赢的AIBM服务新生态

AIBM服务生态建设的核心目标是打造一个以AI Agent为驱动的高效协同解决方案体系，从根本上改变行业服务的模式和格局。通过AI Agent的智能赋能，**AIBM不仅致力于为客户提供精准、高效的解决方案，还旨在充分整合行业资源，形成一个互联互通、协作共赢的生态圈**。这一生态的建设重点不在于仅仅参与现有市场的竞争，而是通过技术创新和服务价值的提升，推动行业的整体发展，开拓新的市场空间。最终目标是实现行业内各方的价值最大化，同时推动市场规模的持续扩张和产业格局的优化升级。



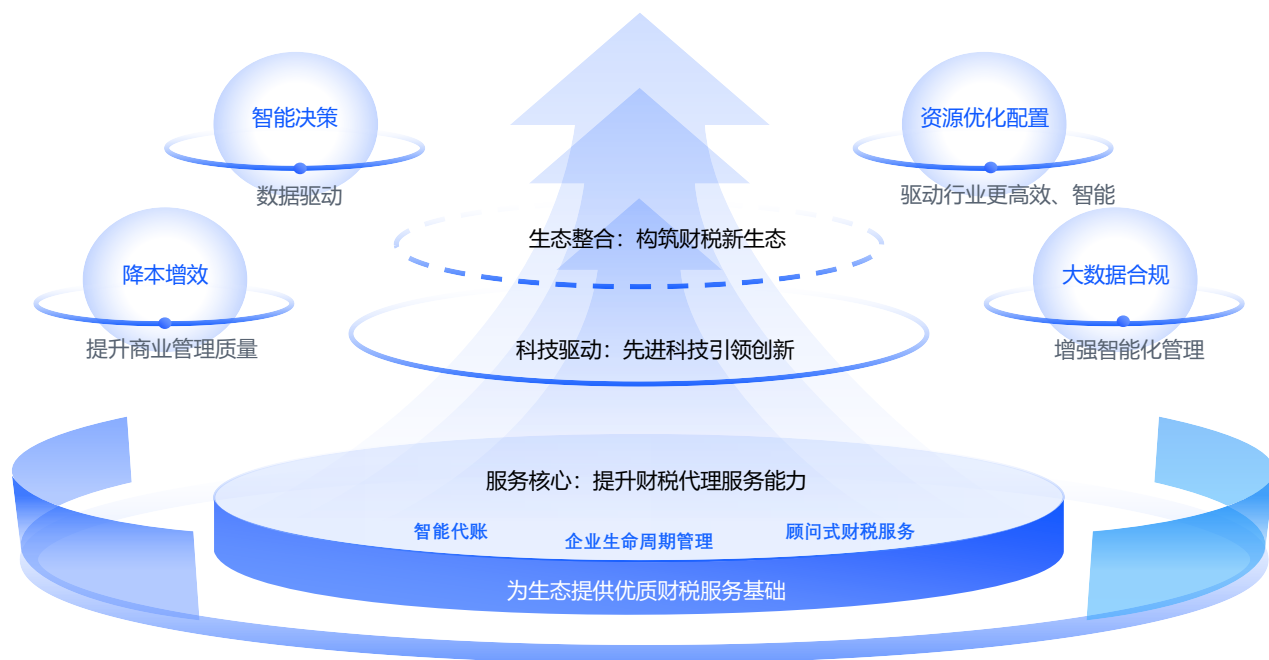
可持续发展：

谱写财税服务生态高质量新篇章

2.4 财税AIBM生态系统与财税服务智能化转型展望

核心观点

财税AIBM生态商将通过创新商业模式，构建一个多元化的合作伙伴生态圈，推动财税服务行业的智能化转型。生态中的各方将共享技术支持、数据资源和智能化工具，形成体系化、标准化的运营模式，并推动增值成果的共享。随着这一生态系统的不断完善，它将发展为“生态中枢”，为中小微企业提供从财税到商业管理的全方位解决方案。通过扩展功能模块和生态圈，财税AIBM生态商将逐步构建起一个庞大的财税管理服务生态，满足中小微企业日益多样化和个性化的需求，推动财税服务行业整体智能化转型和创新。



可持续发展：

谱写财税服务生态高质量新篇章

2.4 财税AIBM生态系统与财税服务智能化转型展望

◆ 打造财税新生态：构建业财税联营、数据价值增长的生态系统

财税AIBM生态系统通过创新商业模式，构建了一个多元化的合作伙伴生态圈，推动财税服务行业的数字化和智能化转型。该生态圈内的参与方共享技术支持、数据资源和智能工具，通过协作提升服务质量与运营效率，形成体系化、标准化的运营模式。这种模式整合了不同服务商的资源，**推动增值成果共享，实现各方利益最大化。**

随着生态系统的不断完善，它逐步发展为强大的“**生态中枢**”，成为中小微企业财税及商业管理的核心支持平台。财税AIBM生态商不仅提供财税合规服务，还扩展至**业务流程优化、税务规划、财务咨询**等全方位的商业管理解决方案，为企业提供端到端服务支持。AI助手在此过程中发挥了重要作用，通过智能化工具和实时数据分析，帮助企业提升管理效率、降低运营成本，并增强市场竞争力。



随着功能模块的扩展和生态圈的不断延展，财税AIBM生态系统逐步建立了一个庞大的财税管理服务生态，能够更好地满足中小微企业日益多样化的需求。这一生态系统不仅为企业提供高效的财税管理工具，也为行业的智能化转型提供了强大推动力，帮助整个行业实现更高水平的发展与创新。

可持续发展：

谱写财税服务生态高质量新篇章

2.4 财税AIBM生态系统与财税服务智能化转型展望

◆ 先进科技引领创新：推动财税服务智能化转型

财税AIBM生态系统通过引入人工智能、大数据等先进技术，赋能个人代理和财税代理机构，实现工作流程的标准化与系统化，全面提升行业服务质量和效率。借助智能化工具，生态系统帮助中小微企业实现财务管理智能化，提高财税数据的准确性和处理效率，降低内外账管理成本，优化财务资源配置，从而增强运营效率和财务透明度。此外，企业可实时获取精确的财税信息和分析结果，**为决策层提供有力的数据支持**，增强财务可持续性和市场竞争力。

对于财税代理机构，AIBM生态系统通过智能工具提升操作效率和服务精准度，减少人工错误和重复劳动，进一步提高客户满意度和忠诚度。AI助手通过数据分析帮助代理机构理解客户需求，提供定制化解决方案，推动行业智能化转型与升级。随着智能化服务模式的发展，**代理机构能够不断优化服务流程、提升专业能力**，从而满足中小微企业日益增长的财税管理需求，并加速向更高层次的综合解决方案转型。

◆ 提升财税代理服务能力：提高中小微企业客户生命周期价值

在财税AIBM生态系统的支持下，财税代理能够为客户提供更高价值的个性化服务。通过**集成先进的人工智能、大数据分析和智能推荐引擎**，代理商可以实时分析客户的财税需求，精准识别其面临的挑战和机遇，从而为每个客户量身定制专属的财税解决方案。这种定制化服务不仅能够满足客户个性化的财税需求，还能帮助客户在税务合规、经营规划、财务优化等方面实现最佳效果，显著提升客户的运营效率和财务透明度。

此外，借助AIBM系统强大的数据分析能力，代理商能够实时跟踪客户的财税状况，并根据客户的经营发展变化，及时调整和优化解决方案，从而保持服务的高度适配性和持续价值。这种以客户为中心的服务模式，不仅有助于增强客户满意度和忠诚度，**还能够形成长期的合作关系，提升客户生命周期价值**。通过与客户建立稳固的信任关系，代理商能够深入了解客户需求，提供更具前瞻性和战略性的财税服务，从而推动业务增长并进一步增强市场竞争力。



AIBM行业创新实践

亿企赢推动生态系统协同发展与增值共享的全面探索

2.5 财税AIBM生态行业标杆实践案例：



核心观点

亿企赢生态系统是一个多元协同的合作网络，涵盖财税代理机构、中小企业和财税专家等关键参与者。中小企业通过亿企赢的AI助手提升运营效率、促进合规经营及战略发展。亿企赢不仅直接服务中小企业，还通过支持财税代理机构间接赋能数百万中小企业。财税代理通过亿企赢的全方位支持，稳固客户、扩展业务、提升服务价值，增强利润率与抗风险能力。财税专家提供精准的合规支持，帮助代理机构提升服务水平。亿企赢通过精准资源整合，推动各方协同发展，实现共赢与可持续发展。

中小微企业

财税代理

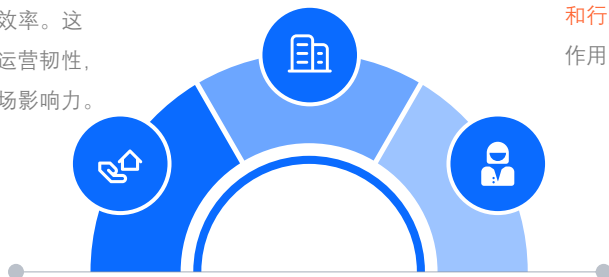
作为亿企赢生态系统中的重要服务对象，财税代理既是核心参与者，也是生态系统的主要受益者与共同建设者。**借助亿企赢提供的先进服务工具，财税代理能高效管理税务和财务操作，提升服务效率与质量，稳固现有客户群。**同时，亿企赢为财税代理提供多维度的营销支持，包括精准客户拓展策略、智能客户管理系统及灵活市场推广方案，帮助代理在拓展客户、提升客单价、增加收入的同时，优化运营，提升资源利用效率。这些赋能措施增强了财税代理的运营韧性，提升了利润率、品牌声誉和市场影响力。

作为亿企赢生态系统的核心服务对象，

中小微企业始终是亿企赢战略布局的重点。亿企赢通过提供高价值的综合服务，帮助中小微企业在竞争激烈的市场中稳步成长。基于多年验证和优化的数据要素，**亿企赢为中小微企业提供精准、高效的数智化工具，提升运营效率、实现合规经营和战略发展。**同时，亿企赢通过广泛的财税代理网络，间接支持数百万中小微企业，推动其全面成长和可持续发展。

财税专家

在亿企赢生态系统中，财税专家凭借深厚的专业知识和行业经验，为财税代理和中小企业提供重要的智力支持。通过**高效的知识共享和服务支持**，财税专家帮助解决合规经营、税务规划和财务优化等复杂问题，提升服务质量并增强客户信任。在此过程中，财税专家提供精准、高效的财税解决方案，推动中小企业合规经营与可持续发展。此外，**专家的贡献转化为更多报酬，提升个人收入和行业影响力**，强化其在生态系统中的作用，推动整个生态的持续发展。



充分挖掘生态参与者价值，共享增值成果



AIBM行业创新实践

亿企赢推动生态系统协同发展与增值共享的全面探索

2.5 财税AIBM生态行业标杆实践案例：



税友在AIBM生态中的地位与价值

在税友打造的亿企赢生态系统中，AIBM（智能商业管理）科技生态服务占据核心地位，**税友作为该生态系统的建设者，发挥着无可替代的关键作用**。凭借超过20年的税务服务经验，税友积累了深厚的行业知识，并通过“数智芯”引擎为生态系统内的参与者提供数字化基础，推动高效运营与价值创造。

税友的竞争优势不仅在于税务服务积累，还在于强大的技术实力，特别是其领先的人工**智能技术**。通过AI技术，税友为生态成员提供个性化、智能化解决方案，提高服务质量与效率。税友的完整产品与服务矩阵涵盖了税务、财务和企业运营的各个方面，全面支持中小企业和财税代理机构。

更为重要的是，税友通过整合行业资源和优化价值配置，推动生态内各方的协同发展。税友不仅为参与者提供数字化转型支持和智能化赋能，还作为核心枢纽，确保有效互动与合作，促进共赢。通过精确的资源配置和多层次支持，税友**帮助财税代理机构、中小企业等实现可持续增长，并确保生态系统的稳定性与持续性**。税友还在标准化、流程化、数字化等方面推动行业深度发展，为整个生态注入创新活力，最终实现长期价值积累。



亿企赢

对财税服务行业价值的挖掘

- 在行业价值升级中挖掘亿企赢的服务价值

服务财税代账机构客群：亿企赢通过技术、品牌和产品赋能财税代账机构，提升其营销拓客、经营服务和服务质量，帮助提升客单价和客户粘性，确保其竞争力和可持续发展。作为生态核心，亿企赢与财税代账机构目标一致，促进商业模式的稳定发展。

服务中小微企业客群：亿企赢为中小微企业提供一站式综合解决方案，提升其财税管理水平，推动合规性和商业管理升级。这使得中小微企业对财税服务的认知和预算进一步提升，推动亿企赢商业价值增长。

- 整合行业资源要素 繁荣财税服务生态并升级财税产业

亿企赢作为行业生态的核心枢纽，整合行业数据、技术、产品和品牌资源，提升财税服务生态的资源流通效率，满足中小微企业不断升级的财税服务需求。



具备先发优势的玩家将在转型浪潮中脱颖而出，
成为资本市场的焦点，迎来估值逻辑的重塑

III 商业再评价： 中国AIBM生态服务行业领导力图谱

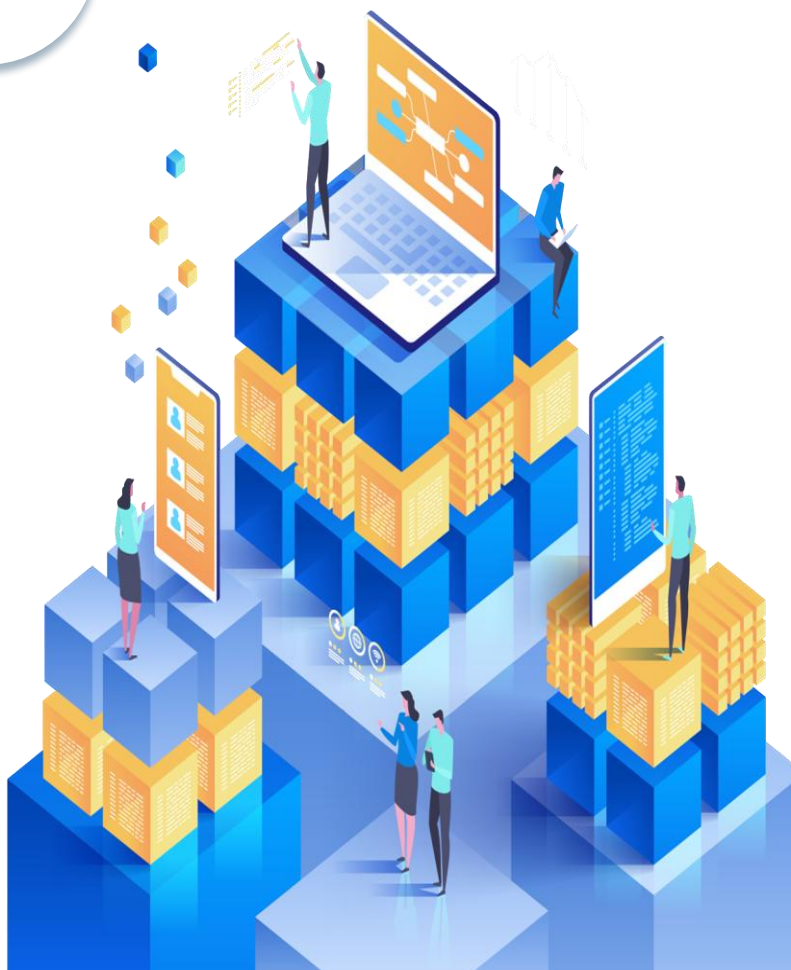
关键词：

估值逻辑，领导力，产品力，服务力，竞争格局



本章核心观点

- 在数据资产应用的趋势下，头部财税服务企业将通过生态化发展战略升级持续引领行业发展，构建资源整合优化的行业中枢，共建财税互惠互利的生态圈。该生态将充分利用先进技术和丰富的行业资源，推动企业管理的智能化和合规化，帮助中小微企业提升业财税管理效率，辅助企业业财税全方位管理，充分发挥财税管理在企业整体运营中的杠杆作用。**这一生态圈的构建还将促进资源高效流通与共享，有效满足中小微企业的多元化需求。**
- 未来，具备先发优势的玩家将在转型浪潮中脱颖而出，成为资本市场的焦点，迎来估值逻辑的重塑。这种变革将**颠覆传统模式下投资人对财税管理企业“SaaS企业”的认知并改变估值方式，推动财税管理迈向绿色合规与可持续发展的新阶段。**



■ 中外泛财税服务企业

中国企业



亿企赢作为税友集团旗下核心企业服务平台，以“技术+专业+生态”三位一体模式重构财税服务范式。平台深度融合人工智能、区块链等前沿技术，依托超900万家企业的财税数据沉淀，构建起覆盖“账务管理-合规风控-税务优化-企业商业管理”的全链路数字化能力。**亿企赢创新打造AI数智化财税中枢系统**，聚合全国6万余家专业机构资源，形成涵盖智能报税、风险预警、政策智库等智能产品矩阵和“智能工具+专家网络+行业资源”的协同生态，真正实现从单一财税服务向企业经营赋能的价值跃迁。



用友成立于1988年，总部位于中国北京，专注于信息技术在企业 and 公共组织应用与服务领域的探索与发展。用友推出的**企业服务大模型YonGPT**，旨在满足企业在数字化智能技术推动下，实现业务与业务、业务与财务、业务与管理融合创新的需求，助力企业在大模型时代的转型。这一解决方案旨在推动AI应用的普及，使商业创新更加高效和便捷。



金蝶成立于1993年，总部位于中国深圳，是一家全球知名的企业管理云SaaS公司。其**金蝶云·苍穹**平台作为新一代企业级AI平台，采用云原生和AI原生技术，旨在帮助企业构建更敏捷、高效、智能和开放的数字化核心能力，推动智能化转型和高质量发展。

国际企业



Salesforce成立于1999年3月，总部位于旧金山，是全球领先的CRM软件服务商。作为云计算先驱，Salesforce提供灵活可定制的CRM平台，助力企业管理客户关系、提升销售与服务效率，广泛应用于零售、金融、健康等行业。其云解决方案覆盖客户服务、营销自动化、销售管理等领域，推动企业数字化转型。核心产品**Agentforce**结合AI技术，助力企业自动化客户互动、优化流程，并利用机器学习与自然语言处理分析数据、生成内容、预测销售趋势。



Intuit成立于1983年，总部位于美国加州山景城，是全球领先的财税及个人理财软件服务提供商。公司以QuickBooks、TurboTax、Mint等核心产品起家，服务个人、企业及财税专业人士，覆盖会计管理、税务申报、个人理财等领域。Intuit凭借持续的技术创新和生态扩展，构建起涵盖支付、信用分析、财务规划的综合服务体系。近年来，Intuit加速AI转型，推出**Intuit Assist**智能财税解决方案，利用人工智能驱动自动化税务申报、智能财务分析和个性化财务建议，进一步提升用户体验与运营效率，巩固其在全球财税科技领域的领导地位。

中国泛财税服务企业生态化转型潜力分析

财税服务行业玩家分类			商业生态 综合服务商	财税软件 服务商	
企业代表			税友集团 SERVYOU GROUP	用友 yonyou	Kingdee
财税服务生态构建核心竞争维度对比	产品力	产品矩阵丰富度			
		产品功能覆盖面			
	对专业机构的服务力	A I 技术赋能			
		运营赋能			
		营销赋能			
	生态构建能力	中小微企业资源丰富度			
		从业者资源丰富度			
		行业经验与影响力			
		数据资产应用能力			

- 横向对比税友、用友和金蝶三家在国内具有较大影响力的泛财税服务企业，税友在AI技术、运营赋能和营销赋能等方面展现了独特的竞争力。与用友和金蝶的传统企业管理服务不同，税友能够通过AI技术深度赋能财税代理运营。此外，税友在中小微企业资源、从业者资源以及数据资产应用能力方面的优势尤为突出，[这些资源的整合和高效应用使得税友在行业内具备了无与伦比的生态构建能力](#)。税友的技术积累和行业深耕不仅使其在财税服务领域独树一帜，更为其推动财税服务生态化转型提供了坚实的基础。
- 凭借强大的AI技术能力、前沿的生态转型思路和数年累月的行业经验与数据积累，[税友在财税行业的生态化转型中具备最强的潜力](#)，能够引领整个行业向更加智能化、数字化、协同化的方向发展。因此，沙利文认为，税友在中国泛财税服务企业的生态化转型中，具备无可比拟的领先优势。

□ 税友股份——亿企赢

引领智慧税务，共创财税价值



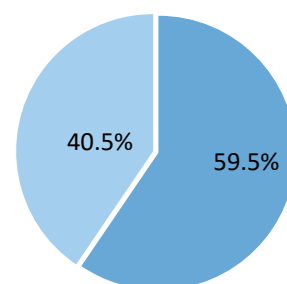
公司简介

税友软件集团股份有限公司成立于1999年，是国内财税数智化综合服务提供商。公司为税务机关提供税务系统开发与运维，为纳税企业和财税中介提供互联网财税综合服务。在税务系统开发与运维服务方面，税友集团通过对业务变革的研究，凭借技术优势和成熟的应用经验，为税务机关提供自然人税收管理、税务大数据、社保费管理、智慧电子税务局系统的开发与运维等服务，以提高税收征管效率，减少税源流失，实现智慧征管和决策。

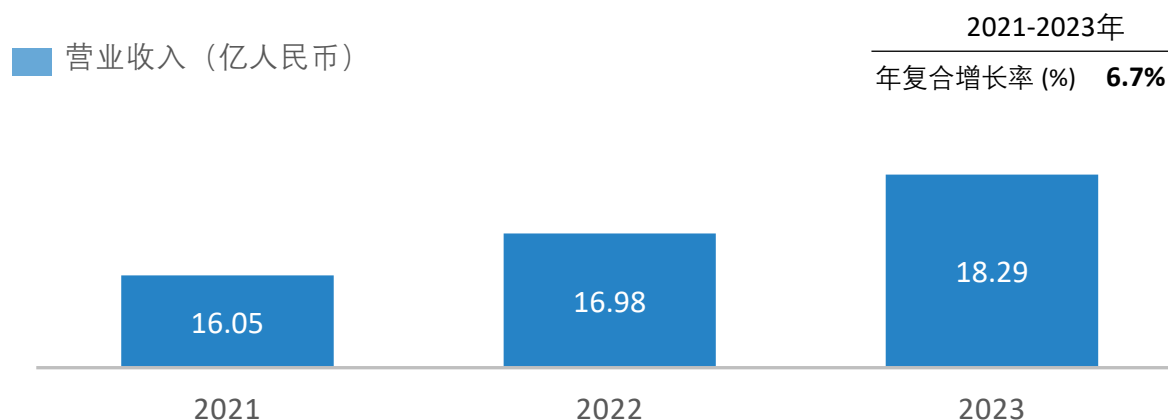
公司主营业务，2023年

- B端：为企业和专业财税机构提供综合智能服务
- G端：为税务机关提供税费治理信息系统开发服务

■ To B 服务
■ To G 服务



公司业务近三年营业收入，2021-2023年



□税友股份——亿企赢

引领智慧税务，共创财税价值



税友AI Agent简介



税友：AI赋能，让专业咨询服务普惠化

- 税友AI Agent是一款基于人工智能技术的财税智能化解决方案，旨在通过AI技术将复杂的专业咨询服务转化为低成本、高效率的产品化服务，赋能中小微企业实现财税数智化转型。
- 税友AI Agent的推出，标志着财税服务从传统人工模式向智能化、普惠化转型，为中小微企业提供了更高效、更经济的财税管理解决方案，助力企业在数智化时代实现高质量发展。

AI赋能财税管理新范式

- 智能财税顾问，降低专业门槛
- 自动化操作，提升效率
- 数据驱动，智能决策
- 客户全生命周期管理

☐Salesforce——AI Agent

The end of software.

salesforce

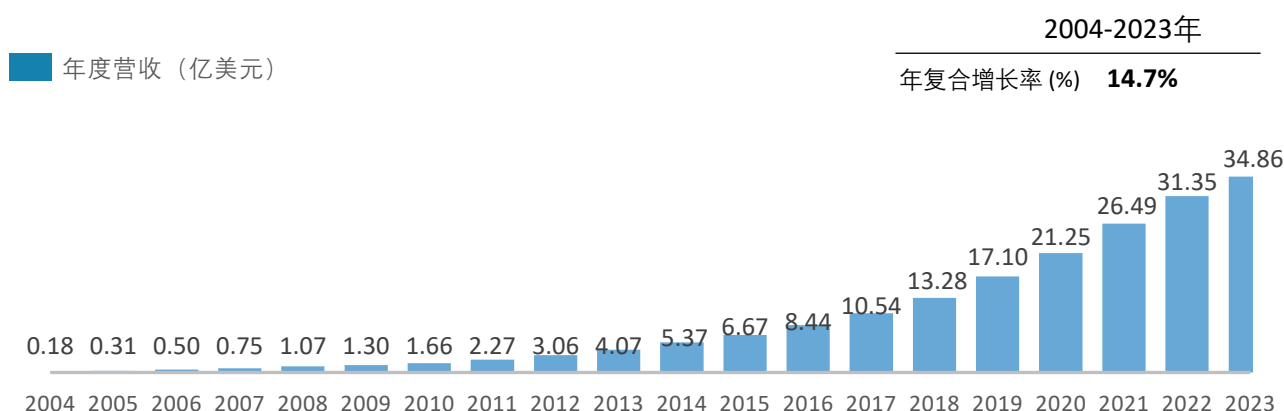
公司简介

Salesforce成立于1999年，总部位于美国旧金山，是全球领先的客户关系管理（CRM）软件服务提供商。作为云计算领域的先驱，Salesforce致力于为各行业企业提供灵活且可定制的CRM平台，帮助它们管理客户关系、优化销售流程、提升服务效率，并推动数字化转型。

Salesforce的产品涵盖了多个领域，包括客户服务、营销自动化、销售管理、分析和应用开发等。其平台基于云计算架构，使得企业可以通过互联网访问和管理其业务数据，支持全球化和跨平台的业务运营。Salesforce不仅为企业提供CRM解决方案，还提供了一系列开发工具，允许客户根据其特定需求定制应用程序，并与独立软件供应商的产品进行整合。

除了CRM，Salesforce还积极推进人工智能、自动化等创新技术的应用，推出了包括Salesforce Einstein和Agentforce等产品，进一步提升企业运营效率，推动智能化客户关系管理。如今，Salesforce已成为全球范围内数百万企业的合作伙伴，广泛应用于零售、金融、健康、制造等多个行业。

公司营业收入，2004-2023年



☐Salesforce——AI Agent

The end of software.

salesforce

Salesforce AI Agent简介

Salesforce AI Agent 是 Salesforce 平台中的一项人工智能（AI）驱动的创新功能，旨在提升客户关系管理（CRM）的效率，增强用户体验，并通过自动化和智能化帮助企业在营销、销售、服务等领域取得更好的成果。该 AI Agent 结合了 Salesforce 的先进人工智能技术（如 Einstein AI），使其能够在不同的业务流程中提供智能决策、自动化任务、实时分析和个性化建议。



特点与应用场景

应用场景



- 客户服务：自动解答客户问题，提供24/7在线支持。
- 销售和营销：分析客户数据，提供个性化营销建议，预测客户需求，帮助销售人员提高成交率。
- 服务自动化：根据客户的历史数据自动生成 workflows，简化处理流程，提升服务响应时间。
- 人力资源：自动招聘流程，提高招聘效率。

☐Salesforce——AI Agent

The end of software.

salesforce

主要功能与特点

自定义自然语言处理和对话流

企业可自定义 Einstein Bots 处理客户对话，优化对话流和个性化应答，提升客户体验。

自动化客户交互

通过自然语言处理技术，Salesforce AI Agent 实现自动化对话，快速响应客户常见问题，提升效率与准确度。

个性化推荐与预测分析

通过自然语言处理技术，Salesforce AI Agent 实现自动化对话，快速响应客户常见问题，提升效率与准确度。

智能客户支持

AI Agent 提供自动化客户支持，通过虚拟助手解决查询，减轻客服工作负担，提高满意度

增强的数据分析与报告功能

通过自然语言处理技术，Salesforce AI Agent 实现自动化对话，快速响应客户常见问题，提升效率与准确度。

数据驱动的决策支持

为管理层提供基于数据的决策支持，识别市场机会并优化战略调整。

自定义工作流和自动化流程

根据需求设定 AI Agent 的响应模式，自动化客户服务与营销流程。

跨渠道集成

与多个渠道（邮件、社交媒体等）无缝集成，确保一致和个性化的服务体验

提高销售团队效率

优化任务分配、销售活动跟踪和客户数据更新，提升销售团队效率

Intuit——Intuit Assist

Powering prosperity around the world.

INTUIT

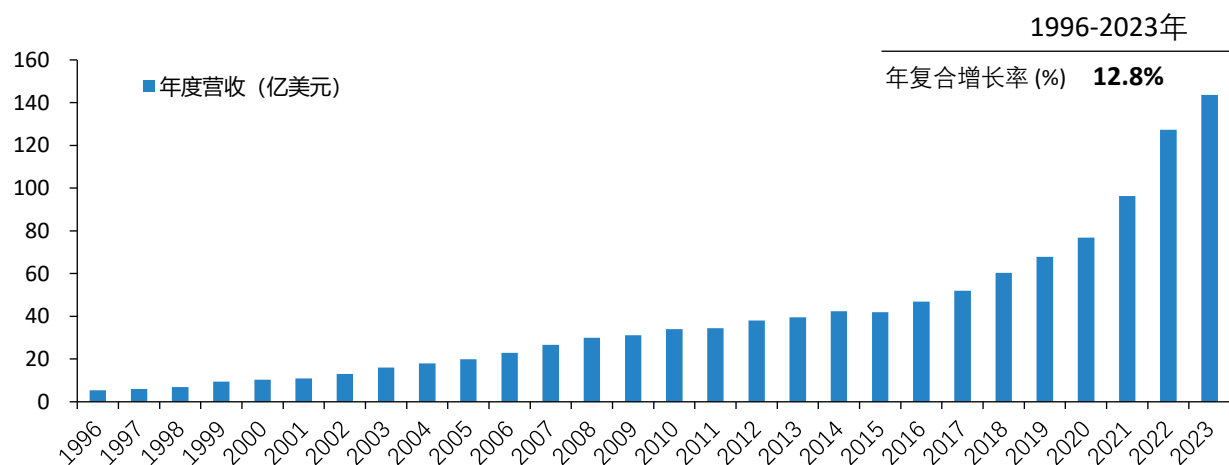
公司简介

Intuit 成立于 1983 年，总部位于美国加州，是全球领先的财务管理软件和服务提供商。作为个人及小型企业财务领域的先锋，Intuit 致力于为个人、自由职业者以及各类企业提供智能化且易于使用的解决方案，帮助用户高效管理财务、优化税务申报、简化支付流程，实现财务增长目标。

Intuit 的核心产品涵盖多个关键领域，包括小型企业会计 QuickBooks、个人及企业税务申报 TurboTax、信用监控与财务健康管理 Credit Karma、以及个人理财 Mint 等。这些产品基于云计算架构，使用户能够随时随地访问财务数据，确保无缝的跨设备体验，同时保证数据的安全性与合规性。Intuit 还提供开放 API，支持与第三方软件集成，进一步提升企业和个人的财务管理效率。

除了核心的财务与税务管理产品，Intuit 也积极推动人工智能、机器学习和数据分析等创新技术的应用。例如，Intuit Assist 利用 AI 提供个性化财务建议，QuickBooks Self-Employed 为自由职业者和个体经营者量身打造财务管理解决方案。这些技术驱动的产品不仅帮助用户优化财务决策，还提升了整个财务管理的自动化水平。如今，Intuit 已广泛应用于会计、税务、金融服务、电商、自由职业等多个领域，助力用户实现财务自由和业务增长。

公司营业收入，1996-2023年



Intuit——Intuit Assist

Powering prosperity around the world.

INTUIT

Intuit Assist简介

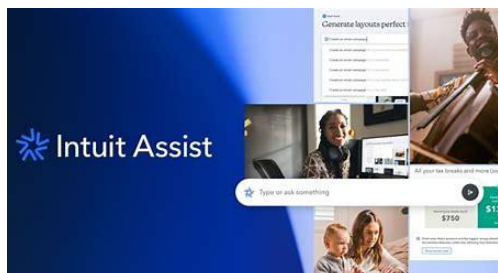
Intuit Assist是Intuit平台中嵌入的人工智能助手，涵盖了公司的所有产品，旨在重新定义财务管理体验，它通过理解用户的财务状况和目标，主动提供个性化的洞察和建议。Intuit Assist可帮助用户简化复杂的财务流程，如自动分类交易、预测现金流、优化税务申报，并提供个性化的财务健康建议。更重要的是，它能深入分析用户的财务数据，智能识别潜在的税务优惠、优化现金流的机会，以及隐藏的风险。

Intuit Assist

特点与应用场景

应用场景

- 中小企业财务管理：通过自动化操作进行财务指标解析，提供商业决策支持。
- 个人税务优化：自动识别上传文件中的关键信息，进行潜在错误检测并帮助解答税务知识。
- 信用与金融管理：根据用户信用评分和消费习惯，匹配最佳信用卡及优惠活动，并提供具体建议以提升信用等级。
- 营销自动化：调用 QuickBooks 中的客户购买记录、产品库存数据，自动生成针对性邮件内容，并根据应收账款状态进行自动催款。



Intuit——Intuit Assist

Powering prosperity around the world.

INTUIT

主要功能与特点

无缝集成生态系统

Intuit Assist 与 Intuit 的各个产品无缝集成，实现协同增效，为用户提供更全面的财务解决方案。

智能化财务管理

自动分类交易、生成财务报表，预测长短期现金流并优化预算。

合规管理税务申报

自动计算税额并结合TurboTax提供个性化税务优化策略，自动检查税务申报表并实时同步法规。

简化业务运营

自动管理应收应付账款，简化财务流程，整合供应链和财务。

优化信用管理与贷款

结合Credit Karma，提供个性化信用提升建议，推荐最优贷款方案。

智能客户支持

Intuit Assist通过集成Intuit的各个产品，结合自然语言处理技术，预测用户需求，提供相关建议。

个性化财务顾问

Intuit Assist通过自动识别用户的消费模式，提供最佳储蓄和投资方案，并实时监控财务风险。

智能财税决策支持

Intuit Assist利用AI技术，帮助用户根据个人或企业的财务数据做出更明智的决策。无论是税务规划还是预算管理，都能提供定制化的建议和策略。



Intuit与税友股份股价走势分析



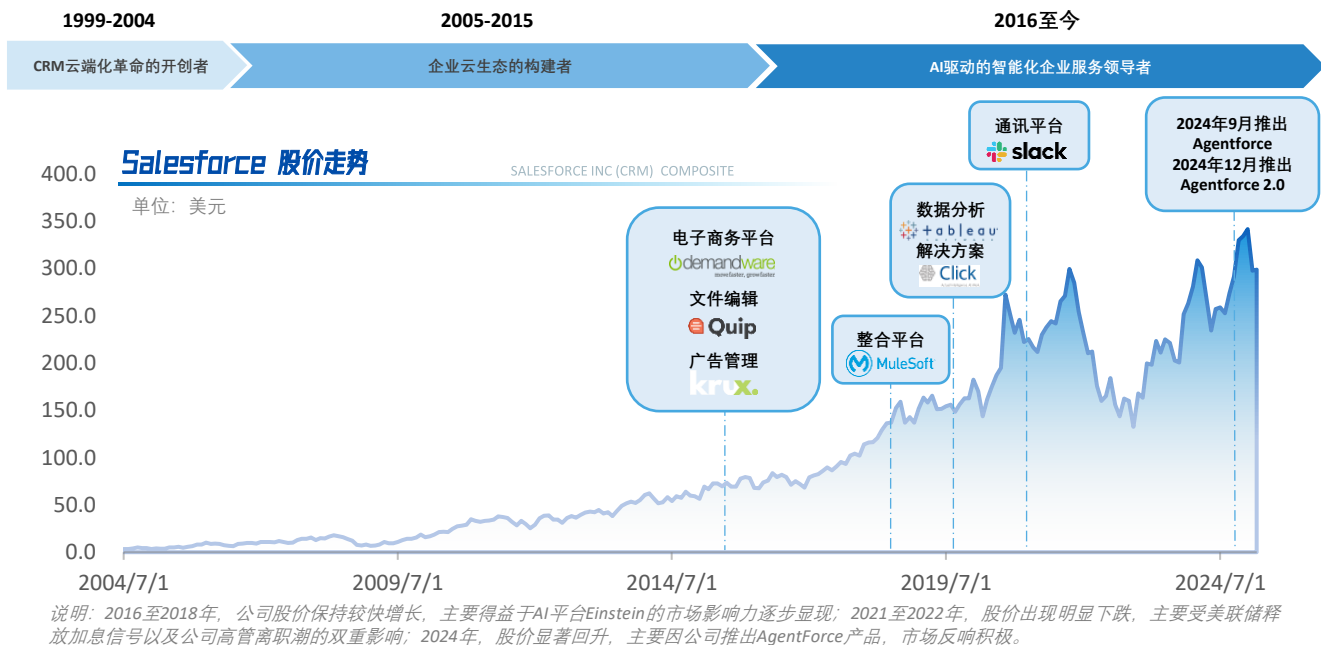
税友股份 & Intuit: 从价值驱动到生态+AI驱动，股价攀升未来可期

税友股份与 Intuit 在“从单一产品到生态化”与“AI 技术赋能业务升级”上具有显著相似性。若税友股份能够把握中国财税服务市场的智能化机遇，形成高壁垒的财税生态，并有效落地 AI 驱动的增值服务，则其股价走势有望复刻 Intuit 的成功路径，迈向更高的估值与市场地位。

- 市场潜力：Intuit 依托中小企业和个人用户对财务管理软件的强烈需求迅速崛起；税友在中小微企业合规升级和监管精细化背景下，同样具备高速成长的土壤。
- 技术优势：Intuit 通过持续研发和并购整合不断提升技术实力，并借助 AI 实现自动化和智能化升级；税友依托丰富财税数据和 AIBM 生态，计划将 AI 算账、风险预警等功能融入服务，实现从工具型软件向智能决策支持的跨越。
- 生态构建：Intuit 以 Quicken、QuickBooks 为基础构建覆盖财务管理、税务申报和信用评估的生态体系，增强客户粘性；税友通过“亿企赢”等平台，从税务软件扩展至财税、薪酬、人力管理等多元业务，并赋能专业代账机构。

税友股份凭借“财税生态壁垒+AI 增值服务”双引擎，有望复制 Intuit 从软件商到企业科技巨头的转型路径，驱动估值向 PS 10X（对标 Intuit）跃升，中长期股价增长可期。

Salesforce与税友股份股价走势分析



税友股份 & Salesforce：从 SaaS 到 AI Agent，科技属性推动股价跃升

税友股份当前股价处于AI业务启动前期，若AIBM生态智能财税业务落地成功，股价或将步入高成长阶段，复刻Salesforce AI转型后的上涨路径。

- 市场潜力：Salesforce凭借AI（Einstein）将CRM从工具升级为智能决策平台，市值突破千亿美元；中国财税市场正向智能化升级，AI在税务合规、自动申报等领域需求旺盛，税友股份若复制Salesforce的“企业管理工具→智能助手”路径，增长空间巨大。
- 技术优势：税友股份深耕财税领域，积累丰富数据与场景经验，AI产品适配性强。若实现“数据+算法+场景”闭环（如智能税务助手、政策分析），可形成差异化壁垒。
- 政策机遇：数字经济政策支持+企业降本增效需求双轮驱动，AI财税服务或加速普及，提升客户粘性与付费意愿。

税友股份凭借“垂直生态壁垒+AI场景深化”双轮驱动，有望复制Salesforce从单一SaaS提供商到全域企业服务巨头的转型路径，驱动估值向PS 8-10X（对标Salesforce）跃升，打开中长期股价增长空间。

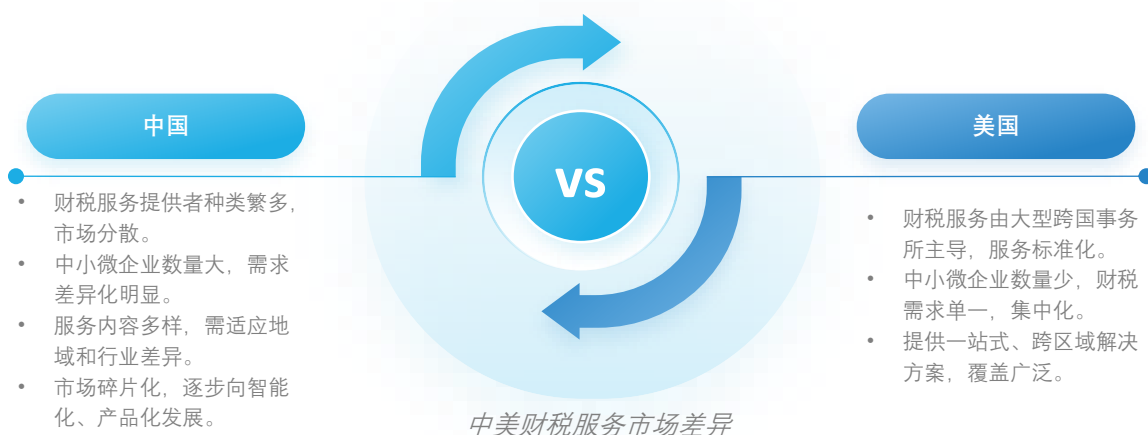
中国财税服务市场发展现状

沙利文核心发现：

中国中小微企业财税服务市场庞大且需求多样，财税资源供给丰富，在政策与技术的双重推动下，市场对有能力整合行业资源与提供全方位赋能的AIBM生态服务需求强烈。

- 中国中小微企业数量庞大且需求多样，结合丰富的财税资源供给，使得市场对高效整合资源的AIBM生态服务平台需求旺盛：中国市场拥有庞大的中小微企业群体，财税需求从基本税务申报到复杂财务合规管理不一而足。财税资源供给端也非常丰富，涵盖个人代理、小型代理机构及大型专业咨询公司等。面对多样化需求，市场急需高效整合资源、满足个性化需求的AIBM生态服务系统。该生态系统不仅提升财税代理服务效率，还能为不同企业提供定制化财税服务，显著提升整体服务质量和客户满意度。
- 与高度集中和标准化的美国市场不同，中国市

场的复杂且碎片化为AIBM生态服务的发展提供了独特的生长土壤和发展机遇：与美国市场的标准化财税服务不同，中国财税市场呈现复杂性和碎片化特征，存在大量不同规模和类型的服务提供者。这为AIBM生态服务系统的快速发展提供了独特机会。通过整合资源、精准匹配多层次财税需求并优化服务流程，AIBM生态系统能够在中国市场实现快速规模化和标准化发展，为中小微企业提供集中、便捷、高效的服务，推动行业向系统化和智能化发展。



- 政策与技术双驱动下，中国市场亟需行业领头羊企业通过生态化转型引领财税服务行业升级：**在政策支持和技术进步的推动下，中国财税服务市场急需行业龙头企业借助其整合能力、技术优势和服务覆盖面，引领行业进行数智化和生态化升级。AIBM生态服务系统通过为财税代理提供智能技术、专家服务和经营赋能，推动从个体化服务模式向系统化、集成化转型，提

升代理服务能力并改善中小微企业体验，最终推动行业向更高效、智能、合规的方向发展。因此，中国市场迫切需要类似Salesforce AI Agent的解决方案，借助人工智能、大数据等先进技术赋能财税服务机构，同时构建财税服务生态圈从而打破财税服务的碎片化格局，推动行业的智能化升级，满足中小微企业对高效、智能、定制化财税服务的迫切需求。



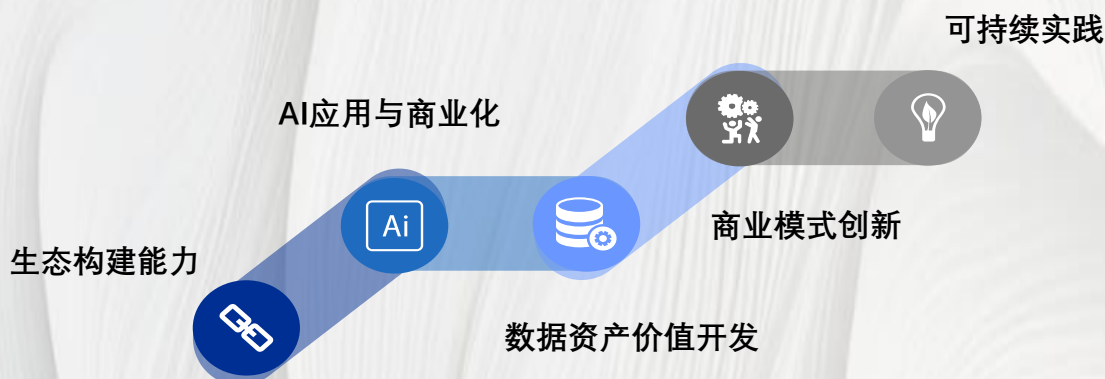
3.1 投资者眼中的AIBM生态服务企业投资潜力

- 当前，中国的财税服务行业正处于快速变革之中，特别是在中小微企业和个体工商户的财税需求日益向智能化、绿色合规化方向转型的趋势下，市场竞争格局呈现出明显的马太效应。随着技术的发展与政策推动，越来越多的财税服务企业依靠其强大的技术、人力、产品与生态合作伙伴资源，迅速占据了市场的主导地位。而与此同时，小微型财税代理机构和个人代理则面临着巨大的生存压力。它们不仅在客户资源和市场份额上处于劣势，而且在技术能力和管理水平上也亟需得到有效赋能，以提升其服务质量与竞争力。尤其在智能化、绿色合规等新兴需求的推动下，如何为中小微企业提供便捷、高效、合规的财税解决方案，已成为这一群体亟待解决的核心问题。
- 面对这种市场需求，税友股份等行业领先企业扮演着至关重要的角色。作为头部企业，税友不仅凭借其深厚的行业积累和领先的技术能力，在财税服务领域占据了重要地位，还承担起了示范与标杆的责任。税友通过积极打造一个开放、互利的财税资源生态圈，不仅为客户提供全面、个性化的财税解决方案，还推动了整个行业的资源共享与协同发展。
- 税友在构建生态化服务过程中，依托先进的人工智能技术平台、丰富的产品体系、海量历史税务数据以及经过多轮数据预处理和优化的大规模机器学习模型，构建了强大的技术支撑。通过持续的数据清洗与训练，税友的大模型能够高效提取知识并做出智能决策，确保财税服务的精准性和可靠性。此外，税友还整合了AI Agent和Copilot功能，以提升智能化服务水平。AI Agent作为智能财税助手，自动处理日常财税事务，提供个性化解决方案；Copilot则通过实时数据分析与决策支持，协助用户优化财税管理。两者协同作用，简化财税流程，提升管理效率，同时确保企业在复杂税务环境中的精准决策。税友还与众多生态合作伙伴紧密合作，形成了强大的产业链条。在这一生态圈内，业内资源包括数据、技术、专业知识和服务平台等——得以高效整合与共享，从而更好地满足中小微企业和个体工商户日益增长的财税需求。

3.2 不止于SaaS：从软件工具企业到科技巨头，AI技术加速估值革命

- 在这一变革过程中，对于产业上中游的财税服务企业来说，未来的核心竞争力已不再仅仅依赖于单一产品的多功能化或服务范围的扩大，而是能否实现全面、生态化的服务整合。这种生态化转型要求企业能够**突破传统服务模式的局限，整合各类资源，形成一个协同发展的整体服务体系**。企业不仅要在产品和技术上保持领先，更要在服务和运营上实现全方位的创新。通过这种生态化转型，企业能够在市场中获得更多的商业机会与合作伙伴，提升其综合竞争力，从而赢得投资者的青睐。
- 对于财税服务行业的投资者来说，**企业的生态化发展将成为未来评估投资潜力的重要标准**。在以往的投资认知中，财税服务行业**往往被视为传统的SaaS企业或软件企业**，投资者对其商业模式和估值框架的理解相对狭隘，难以全面把握行业的创新潜力。然而，随着生态化服务模式的崛起，税友等企业正在通过构建和运营自己的财税服务生态系统，改变投资者对行业的传统认知。税友通过其在智能税务、数据整合、行业协同等方面的领先技术，不仅有效提升了财税服务的智能化与精准化水平，也推动了行业向资源集约化、服务智慧化的新阶段迈进。这一转型过程，不仅有助于提升行业整体的竞争力和服务质量，也为资本市场带来了全新的商业模式和估值标准。

在这一背景下，**税友有望成为资本市场关注的重点，推动财税服务行业的投资认知转变**。生态化的业务模式与运营能力，将成为未来评估财税服务企业投资潜力的关键因素。税友通过建设与运营智能商业管理生态系统，向资本市场展示了行业的巨大潜力和可持续发展性。这一变化不仅有助于提升税友自身的市场估值，也将为整个行业带来新的投资机会与发展空间。随着行业生态的不断完善与深化，税友等企业将在推动行业发展的同时，成为资本市场的重要关注对象，引领财税服务行业进入一个全新的发展阶段。



资本市场财税服务企业未来关键评估指标

■ 法律声明

- ◆ 本报告著作权归沙利文所有，未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得沙利文同意进行引用、刊发的，需在允许的范围内使用，并注明出处为“沙利文”，且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。
- ◆ 本报告分析师具有专业研究能力，保证报告数据均来自合法合规渠道，观点产出及数据分析基于分析师对行业的客观理解，本报告不受任何第三方授意或影响，沙利文拥有对报告的最终解释权。
- ◆ 本报告所涉及的观点或信息仅供参考，不构成任何投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在法律许可的情况下，沙利文可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。本报告所指的公司或投资标的的价值、价格及投资收入可升可跌。
- ◆ 本报告的部分信息来源于公开资料，沙利文对该等信息的准确性、完整性或可靠性拥有最终解释权。本文所载的资料、意见及推测仅反映沙利文于发布本报告当日的判断，过往报告中的描述不应作为日后的表现依据，沙利文不保证本报告所含信息保持在最新状态。在不同时期，沙利文可发出与本文所载资料、意见及推测不一致的报告和文章。同时，沙利文对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。

■ 联系我们

Albus Zhou
Frost & Sullivan Executive Director

 Email:
albus.zhou@frostchina.com

Cindy Miao
Frost & Sullivan Senior Consultant

 Email:
cindy.miao@frostchina.com

Iris Shen
Frost & Sullivan Consultant

 Email:
iris.shen@frostchina.com